

წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT



ბაზისბანკი
BASISBANK

ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური
ანი ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL R
ური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL REPORT წლიური ანგა
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT ANNUA
ური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** წლიური
ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT **ANNU**
ური ანგარიში წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური ანგ
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL RE

2014

3	ABOUT BASISBANK	3
	Background	4
	Statement of the Chairman of Supervisory Board	7
	Governing Bodies	8
3	BUSINESS PROFILE	11
	Statement of the General Director	12
	Business Directions	14
3	CORPORATE GOVERNANCE AND RISK MANAGEMENT	18
	Corporate Governance	20
	Risk Management	21
3	PROJECTS AND SOCIAL RESPONSIBILITY	24
3	FINANCIAL REPORT	30
3	CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND INDEPENDENT AUDITORS REPORT	36

ABOUT BASISBANK

ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL R
წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL REPORT წლიური ანგა
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT ANNUA
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** წლიური
ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT **ANNU**
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური ანგ
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL RE

BASISBANK - OUR STORY

THE BIRTH OF THE BANK - EARLY YEARS

In 1993 a group of friends – physicists and mathematicians, graduates from Moscow State University decide to set up a bank. Equipped with only one office a few employees and GEL 5 million in capital at that time, the Bank has managed to weather various changes and meet many challenges along the way: Post-soviet era, transition to a free market economy, adaptation to new economic realities, difficult political and economic situation and many more.

Being the only bank in Georgia to have a diversified Georgian shareholding and no foreign ownership or support in the beginning, the Bank could have ended as swiftly as it began as out of more than 300 banks operating in 90s the majority collapsed due to their inability of adapting to difficult changes and lack of proper management. However, it wasn't Basisbank's (BB) story. Backed by the sound management, the Bank evolved through its organic growth and prepared attractive platform for the entrance of an experienced, growth-oriented strategic investor.

From the initial stage the Bank's management had a clear and simple aim to connect its resources to the needs of its clients and to prepare a solid ground for a successful activities of the bank in a long-term run. Thus, BB's Management directed all their resources to accomplish a major business conception—creation of a niche Bank with a customer-focused approach based on strong communication ties with customers.

From the beginning the bank has strived for:

- Continuous care for the financial welfare of its customers
- Business success of its clients
- Creation of the best long-term partnership with promising, development oriented SMEs
- Formation of the efficient, reputable institution in the country
- Gaining recognition and status of a reliable regional partner among active IFIs

Throughout the early years of operation, the Bank was steadily growing. By the time EBRD's strategic alliance with BB, it was a very different institution from the tiny business.

YEARS OF STRATEGICAL ALLIANCE WITH EBRD SUPPORTING GROWTH

Prior to strategic alliance with EBRD, BB put forth a hard work to upgrade its operations to adapt it to the best

international practices. By the time EBRD became BB's shareholder, the bank already had functional organization structure, efficient corporate governance structure adjusted to the size of the Bank and reporting system. In the years of BB/EBRD strategic partnership the Bank has undergone fundamental changes. The Management of the Bank was completely reorganized; new significant structures were introduced and established; with EBRD's entrance the format of communications between Supervisory Board (SB) and Management Board (MB) changed encompassing regular meetings and interactions, the strategic development plan was reformulated according to the mutual interests of the new and existing owners.

A new and enhanced corporate governance system has been jointly formulated by the Bank's local personnel and European consultants. Two years EBRD initiated Institution Building Plan was carried out with the help of international consulting company DAI (Development Alternative, Inc (DAI Europe). Under IBP program extensive consulting services were provided by the European professionals to transform the Bank's organization structure to meet the best international practices.

The tremendous work that has been done by the Bank's Management and dedicated staff brought BB recognition as an efficient, reliable bank with strong position among its peers and built a reputation that endures the present day. The aforementioned four year work has led to the upgrading of BB's credit ratings: International credit rating agency "Fitch Ratings" increased its ratings to BB from long-term CCC to B- and from short-term C to B with a stable outlook in 2010 and reaffirmed it in 2011.

The bank has grown far beyond its primary vision of a locally owned and managed institution that understood local needs. It won the confidence and loyalty of its staff, clients, partners, shareholders and assured that this once-small local bank became a prominent actor and a trustworthy partner on the market.

2012 – UP TO PRESENT DAYS ENTRANCE OF A NEW STRATEGIC INVESTOR – HUALING GROUP

While EBRD/BB strategic alliance was a period of BB's significant organizational transformations and developments, it has prepared the groundwork for the Bank's robust organic growth strategy.

On the background of already developed, strong financial institution, the right time came for the Bank to look further for increasing its capital base and capturing market share.

BB was already prepared for a more dynamic growth, however further solid capital infusion was needed and the Bank turned its attention on looking out for potential strategic investors as a possible vehicle to realize the Bank's robust growth strategy.

In 2012, BB found such an investor who would be interested in the company's further rapid development and who would inject additional capital in the Bank's business acceleration. China's Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co., Ltd (the "Hualing Group") – a big Chinese company acquired 90% equity stake in BB. By that period BB already had:

- Efficient organization structure based on best Corporate Governance Principles
- Fast, efficient and responsive services
- Full package of banking services for Retail, Corporate and SME segments
- Knowledgeable and equipped staff to handle local and global business challenges for the clients
- Well developed branch network

Together with the new owner and solid capital infusion the Bank started to rigorously execute its redefined 5 year strategy that encompassed ambitious growth.

2014 ACCOMPLISHMENTS

2014 was one of the most successful and active years within its 21st years history for BB. Consistent with the last two years outstanding performance, BB achieved healthy growth and delivered record performance across its key business directions representing the third consecutive year of solid results.

Consistently executing on its strategic priorities, BB made progress in gaining its market position in assets and deposits throughout the year. Our market position in assets upgraded to 7th position from its former 11th position in 2012, reaching GEL 580 million in assets and our deposits market position grew to the 8th position totaling in GEL 398 million of customer deposits.

In 2014, BB continued benchmarking itself against international standards and best practices in terms of product offerings, service levels and sound internal control environment.

As part of the efforts to expand its business activities

and execute on strategic priorities to be the best financial services provider for its local customers, as well as building strong cooperation ties with China, BB continued its drive to design and offer new product opportunities. One of the most successful examples is launching of the new, state-of-the art project "BB's Business Club"

BB's Business Club is an online portal which was specifically developed for the promotion and expansion of small and medium businesses in Georgia. The business portal has no analogue on the market which gives possibility to its customers to meet with new partners and companies, expand selling network and enjoy advantage of exclusive conditions on a variety of goods and services.

In coming year, BB intends to leverage its business portal capabilities and expand its franchise boundaries to include and offer the Business club membership to Chinese companies as well. Through introduction of business portal to Chinese counterparties, BB will create a new and larger communications and financial services platform by becoming partner to China's leading banks and companies and will acquire huge potential of growing its franchise and creating more value.

In line with BB's strategy to strengthen its focus on Asian market and intensify preparatory activities to achieve unparalleled advantage and direct linkage and access to Chinese retail and corporate businesses, BB continued to build strong platform throughout last year to meet increasing demands of Chinese businesses and retail segment in Georgia.

Another interesting particular project was entrance into cooperation with UnionPay one of the largest bank card association of Peoples Republic of China. The aim of the new cooperation with Unionpay is to meet increasing demand for card use of the Chinese in overseas business, travel and study and providing them with payment convenience while traveling in Georgia. The stated cooperation will give the Bank opportunity to capture the Asian niche of increasing clients in the country.

Another important event of the reporting year was the expansion of the range of transactions available to the Bank's retail and business customers online through internet banking, including making account-to-account transfers, which enables customers to make money transfers to any internal or external account at their will.

BB remained committed to strengthening its ties with foreign partners in 2014. Cooperation with International Financial Institutions is an integral part of BB's strategy. Our productive relations with various financial institutions confirmed once again that this confidence was well-deserved and that the Bank remains to be a reliable partner. BB's long-dated cooperation with reputable International Institutions once again evidenced into the initiation of several joint projects which will enter into force in the first half of the new 2015 year.

Among other significant events it is worth to note that based on impressive growth results and high quality of loan portfolio, Fitch re-affirmed the Bank's ratings at Long-term "B", Short-term "B" with a Stable Outlook in 2014.

In 2014 BB established a clear goal to be the best financial services provider in the eyes of its customers. There is sufficient evidence that we are making progress on the course we set. In 2014 BB made significant progress to streamline its serving capacity by enhancing quality of its business units. The Bank underwent a series of reorganization in the key departments and introduced new structural departments: Project Management and Business Analysis Department, Small and Medium Business Department and Risk Management Committee, to better align its operating units to serve the three groups of clients: Retail, SME and corporate.

Within the context of corporate governance the Bank continued to uphold positive business ethics and to ensure that standards of corporate governance, internal control and risk management are practiced throughout the Bank. During 2014 BB engaged IFC for its Corporate Governance assessment in control environment. IFC assessed and monitored on an ongoing basis BB structuring and control environment, a system of internal control and risk management, integrated compliance and internal audit function and provided its recommendations.

By the end of the year 2014, changes were made to the Bank's ownership structure. Hualing Group retained its majority 92.78% interest in the Bank. EBRD and Z.Tsikhistavi, as part of the Subscription Agreements sold their remaining shares of the Bank. Mr. MiZaiqi, Member of SB acquired 7% of the Bank's shares, while BB's current MB collectively invested and acquired 0.22% shares in the Bank.



HUALING GROUP

ABOUT HUALING GROUP

Hualing Commerce, Industry & Trade (Group) co. Ltd, the new shareholder of the Bank, is a private enterprise group established in 1988. The Group operates in many different areas, more specifically focuses on the commodities wholesale market (rental and management services), and diversifies into international trade, development of modern livestock slaughter industry, logistic transportation, constructions, hotel, tourism etc.

Hualing first entered Georgian market in 2007 and invested in local forestry exploration, wood processing and mining. Hualing Group established the "Free Industry Zone" in Kutaisi in 2009, with ongoing construction of infrastructure facilities and installation of equipments. Hualing Group will establish a large-scale modern commerce market and launch the Hualing International Special Economic Zone Project.

In 2011 the group decided to enter the Georgian financial market. The key stimulus for the decision was to benefit from the development prospects of the region and the sector itself. The banking institutions are the most important means for market development and banking is one of the most growing sectors in Georgia.

Hualing Group intends to support the establishment of strong financial institution with high-quality financial services, to strengthen and promote its sustainable growth and development.

Following the acquisition of 90% stakes in BB by Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co. Ltd, additional capital injection in the amount of 45 million USD was made by the Bank's new major shareholder.

Investment Projects of "Hualing Group" in Georgia:

"Hualing Group" has started investment Projects in

Georgia since 2007 and up to know, "Hualing Group" has implemented 5 major projects in Georgia with total investment in the amount of USD 500 000 000 (end of 2014). One of them is "Hualing, Tbilisi Sea Residence"_2 million of m² of living area.

"Hualing, Tbilisi Sea Plaza"_2 million of m² of commercial space. 100 hectares of territory will be utilized for roads, recreation and leisure zones.

According to the plan, the construction of the New City of Tbilisi Sea started in 2012 and by the beginning of 2015 Hualing Group already constructed and completed eighteen high-rise apartment buildings in the living area of the project. From the beginning of 2015 sale of the stated residential apartments has commenced.

In May an official opening of "Hotels & Preference Hualing Tbilisi" - 5 star premium-class Hotel with 247 rooms will be held.

The part of territory is occupied by Olympic Village which will host the Youth Olympic Festival in 2015. According to the agreement made between Hualing Group and Georgian Government the complex will be handed over to the State for the three months period in May 2015. Olympic Village includes: 9 living apartment buildings with complete renovation, 5 - star Hotel "Hotels & Preference Hualing Tbilisi", Restaurant accommodating 2000 clients and special parking territory.

In June, 2014 "Hualing Tbilisi Sea Plaza" was opened in "Hualing. New City of Tbilisi Sea". "Hualing Tbilisi Sea Plaza" construction area holds 300 000 m², the construction is divided into northern and southern parts and is carried out in two stages. The total area of the Southern part is 160 000 m², including 110 000 m² of shopping territory and 25 pavilions with total area of 1853 m².

According to the recent figures, "Hualing Group" was named as the leading foreign investment group in Georgia.

Statement of the Chairman of Supervisory Board



Zhang Jun
Chairman of the Supervisory Board

I am particularly proud to note that 2014 was another fruitful year in the development of BB (or 'the Bank'). Despite of on-going economic and market challenges, the Bank continued its consistent development strategy and successfully met the goals set at the beginning of the year. Although still small in size, BB has undoubtedly developed into a stable and trustworthy financial institution.

BB has always strived to be equally well presented in retail and corporate business segments and maintained the principle of customer-oriented services. In 2014, the Bank started to increase investment in relevant staff training, infrastructure and internet platform to enhance SME lending business. We also improved lending procedures and enhanced banking products, to make them even more practical and competitive, expanded network of service-centers and ATMs which is critical for efficient customer service.

For retail clients, BB has adjusted the design of retail products to meet customer needs and market demand.

New types of products were introduced and very active campaigns were conducted to intensify retail services.

With continuing strengthening of economic and trade relationship between Georgia and China, new door of development opportunities was opened for BB. From the beginning of cooperation between BB and its shareholder Hualing Group, we upheld the consistent vision, to help the development of SMEs, which is the foundation of a country's economic strength. Therefore, we will maintain our shared visions and core values to strive for a better future.

Looking ahead to year 2015 the Bank will continue to move forward according to established business strategy and goals.

We will provide SMEs and corporate clients with more simplified and efficient service, not only through traditional channels but also the internet platform – Business Portal. We will help our SME clients to organize various promotion events, to introduce business partners between Georgia and China to promote sales and business cooperation.

Especially, we would like to strengthen our particular focus on the agro lending business. The Agricultural sector is one of the most important directions actively supported and promoted by the government. BB's new agro lending business unit will work with SME and micro clients close to the very spots where these businesses are presented.

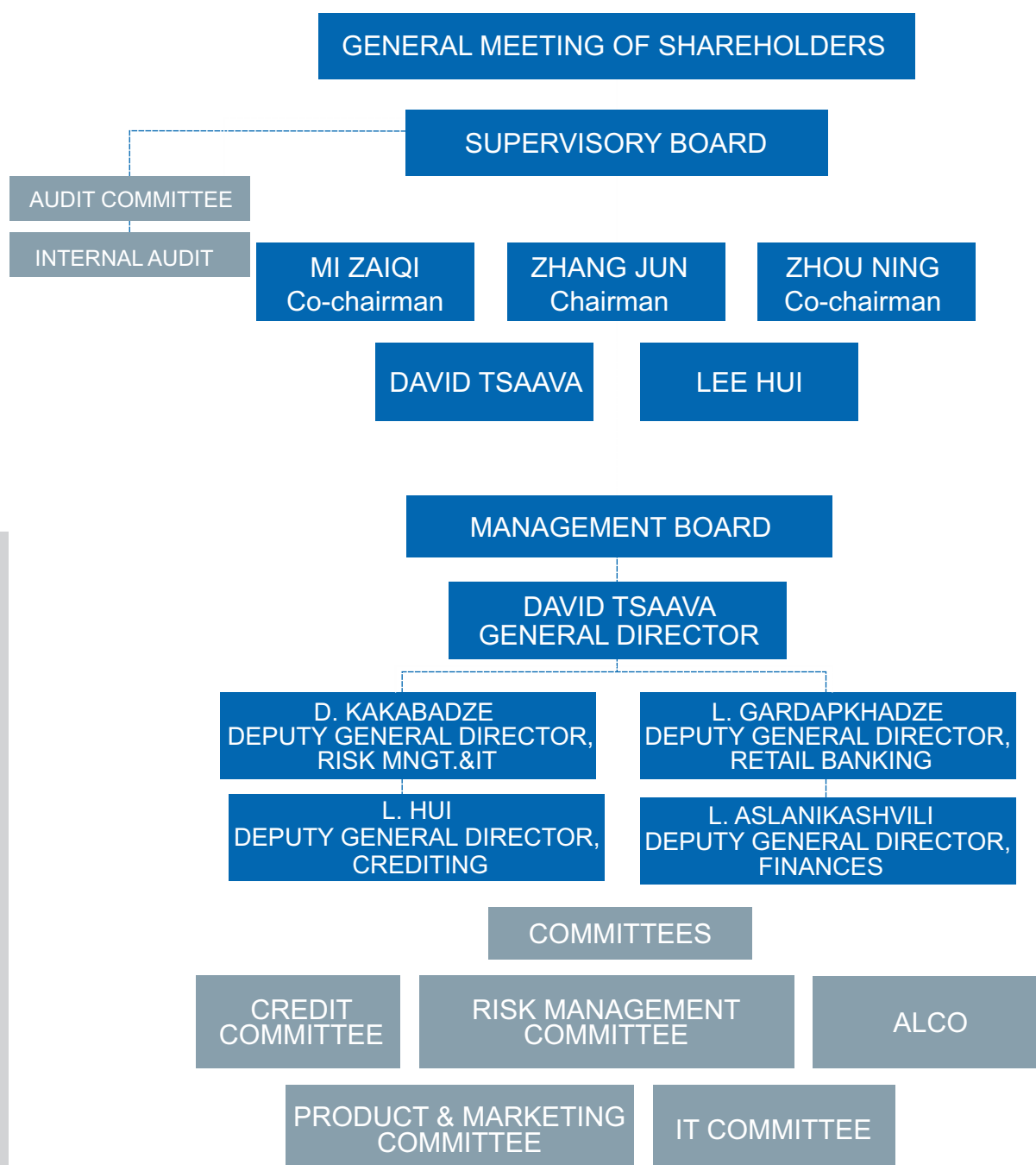
To better serve our individual clients, BB will keep looking for the innovative products and smart banking solutions. To improve the customer experience, the Bank also plans to enhance remote banking by improving our payments and account management tools based on unique platform for mobile and internet banking.

Finally, I would like to state that BB is and will continue to be a universal financial institution, serving its retail, SME and corporate customers along with its huge potential in exploring new business development.

GOVERNING BODIES

ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL R
წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL REPORT წლიური ანგა
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT ANNUA
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** წლიური
ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT **ANNU**
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური ანგ
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL RE

Executive Group



Executive Group



Zhang Jun
Chairman
of Supervisory Board



Mi Zaiqi
Vice Chairman
of Supervisory Board



Zhou Ning
Vice Chairman
of Supervisory Board



David Tsaava
Member of Supervisory Board,
General Director



Hui Li
Member of Supervisory Board,
Deputy General Director, Lending



David Kakabadze
Deputy General Director,
Risk Management and IT



Lia Aslanikashvili
Deputy General Director,
Finances



Levan Gardapkhadze
Deputy General Director,
Retail Business

BUSINESS PROFILE

ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL R
წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL REPORT წლიური ანგა
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT ANNUA
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** წლიური
ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT **ANNU**
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური ანგ
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL RE

Statement of the General Director



David Tsaava
General Director

During 2014 the Bank consistently continued its steady development. The Bank remained useful to the clients, employees and shareholders.

The last year was especially noteworthy to the Bank owing to the large business scale of our major shareholder – Chinese Hualing Group which opened the road to new possibilities for BB.

We are proud to be a part of the group which held the leading position among the largest investors list in Georgia and made significant contribution to the economic development of the country in recent years.

On the whole, enhancing trade and business relations with partner countries and especially with Chinese essential for the country's economic advancement. China is one of the most attractive and interesting countries considering its leading position in global economy. China in particular contributes to the establishment of broader business contacts and inflow of investments to Georgia. I believe that further development of economic and trade relations with China will increasingly promote local economy and businesses.

BB is well positioned to provide a solid platform for Georgian and Chinese entrepreneurs and facilitate to the establishment of their business contacts. Our target is not merely based on providing of banking services to companies, we are striving to become exclusive mediator in establishing close relations between these two countries. We are fully aware that for servicing such large businesses significant technical and infrastructural resources are required. To address this issue a number of important projects were implemented by the Bank in 2014. We have considerable financial support from our major shareholder Hualing Group; we have close and long-dated cooperation with European and Asian International Financial Institutions in order to attract long-term and affordable resources for support of the local entrepreneurs. The Bank commenced serious negotiations with its partner international financial institutions in 2014 to receive imposing financial resources for promoting SME and TFP businesses in particular. We expect to close several deals with BSTDB and EBRD by the end of the first half of the next year with total contribution of 36.5 million USD.

To address our SME clients' needs in 2014 we introduced unparalleled business portal "Business Club" of BB, the project which by its significance and exclusiveness may be freely referred as the "project of the year". Each Business Club member is automatically entitled to become owner of a business credit card with outstanding, favorable terms and at the same time obtain a unique opportunity to find new partners, expand sales network and have access to exclusive conditions to variety of goods and services. In coming year not only Georgian but Chinese companies will also become Business Club's active users.

By the end of 2014 changes were made to the Bank's organizational structure. We considerably enhanced agrocredit direction, hired a number of highly experienced specialists and professionals.

Development of Agro sector is a strategic and priority sphere for the country. The Bank is ready to increase its contribution to agribusiness through targeted and balanced lending. The Bank will shape its product and service offerings to agribusinesses in order to increase

Statement of the General Director

recognition of the Bank among potential customers. For the targeted business development new service-centers will further be opened in regions.

In 2014 the Bank implemented a series of promotional campaigns for different types of retail loans, introduced several new products for mortgage loans. To widen outreach to Chinese retail and business segments the bank joined UnionPay system. The new cooperation with Union Pay, on one hand will provide greater convenience to Chinese clients during their business or leisure traveling to Georgia and on the other hand will help to increase sales volume to Georgian businesses.

In 2015, we will continue to work hard to uphold our reputation in achieving solid results. The Bank will increase its focus on customers and will perform complete re-branding of its service-centers, furnishing them with brand-new technologies and equipment to increase convenience and improve customer service.

Our objective for the next year is to be better organized and prepared to serve our increasing number of local and foreign customers and to create new opportunities for them.

Business Directions

RETAIL BANKING

The year 2014 was a success for the Bank's retail banking business. Against the background of the ongoing competitive environment in the banking sector, our objective was to continually improve and refine service quality. To accomplish the objective, the Bank studied its customer demands and preferences and strived to accommodate and adapt them in the daily operations of the Bank. During the last financial year, in order to provide its customers greater, convenient choices, BB maintained its strong drive towards improvement in service quality across all customers touch points namely: branches, ATMs, Internet banking and mobile banking along with the back office support functions. It was for accommodation of its customer interests that the Bank realigned its network of service centers and ATMs, extended service centers working hours, and streamlined and improved existing procedures. In 2014 the Bank opened a new service center in Batumi and Rustavi, where BB offers full spectrum of high quality services to its customers. At present, the Bank operates 19 service centers and 56 ATMs across Georgia.



As new channels and forms of distribution develop, we will continue to constantly innovate to keep up with the technological advances existing in the financial market.

The Bank has directed a great effort to develop and streamline its retail credit approval process to make it more customers centric and efficient. The Bank made significant headway in the loan approval automation system, as a result of the stated project implementation,



Business Directions



a number of processes became automated and we were able to optimize credit approval process time and resources, hence offering customers flexible service in a much shorter time.

With the aim to achieve the strategic plan for the management in retail banking, major improvements were made to some existing products. A number of promotional campaigns were implemented to increase the sales volume of credit cards, consumer, mortgage and installment loans.

During the year the Bank launched two new lending products for its retail customers: Mortgage Transfer-Loan, which is issued on the base of money transfers from abroad and Floating Rate Mortgage Loan – a mortgage loan in local currency which is linked to the National Bank's refinancing index. Both products were specifically designed to better align customers needs to the changing market environment.

By the end of 2014, BB's retail loan portfolio demonstrated a 45% increase and reached GEL 85 million, driven primarily by a growth in mortgage loans. Retail deposits grew 16% constituting GEL 42 million.

Considering the fierce competition on the retail banking market, it is important to focus on not only high service quality and well-developed network of service centers and ATMs but also on diversity of products and their useful terms. In 2015, BB will continue to be active in the retail segment and customarily respond to the market demands.

COMMERCIAL BANKING

BB provides its corporate and SME clients a wide range of financial products backed by high quality service and relationship management. The Bank's commercial banking business covers the emerging corporate segment and small and medium enterprises. BB has two business groups, corporate and SME, catering to these segments with a wide range of banking services covering their working capital, term finance, international trade services, foreign exchange and advisory requirements and needs.

2014, as the previous two years, became a new successful milestone in corporate and SME business development. The Bank achieved significant increase in corporate and SME client base as well as new loans generated. As of the end of 2014 BB served about 4,780 business entities. Business lending increased by 46% surpassing the banking sector growth results 19%. Deposits of corporate customers grew by 95% and constituted GEL 325 million.

Last year was an important step for the Bank's commercial business development strategy; significant changes were made in corporate and SME business directions. Intensive corporate and SME business growth strategy called for the strengthening of corporate and SME banking, for a more effective and flexible structure. With the purpose to increase efficiency, corporate and SME units were considerably expanded and reorganized in accordance with the strategy the Bank conducted staff retraining and capacity building program, developed new products for corporate and SME customers incorporating much more favorable, competitive terms. A number of business models were enhanced, redesigned and launched, namely: agro loan administration model, floating interest rate administration model and business loan administration model. Loan application process was standardized and automated increasing its capacity and shortening the response time.

In 2014 SME crediting continued to be one of the priority areas.

A number of initiatives were made by the Bank last year: This includes joining the Government's Cheap Loans Program in support of SMEs launched in 2014.

By the decision of the state, the project will continue in 2015. In addition, BB continues to closely cooperate with different international financial institutions to raise investments to fund SME loans.

Business Directions



Another important area, where Bank enhanced its activities referred to agriculture lending. As part of its strategy BB placed its focus on strengthening its agribusiness lending direction and hired special experienced staff to further promote and increase its contribution to this sector. Development of Agricultural sector is very important given its significance to the Country's economic overall growth. Government activity supports and promotes this sector as a strategic component as the for stimulating SME business development. Preferential Agrocredit, a project initiated by the Ministry of Agriculture in 2013, proved to be a success. Under the project, BB and Agriculture Development Fund have helped farmers get preferential agro credits. Within the frames of Project "Preferential Agrocredit", credits issued by BB reached 18 million GEL. In coming years, the Bank will focus on farm households with a good production potential and



Business Directions

repayment capacity and will establish a comprehensive database on key information as regards to agricultural sector. BB will also work on designing approval conditions for agricultural financial products such as term structure, repayment schedule and risk-based pricing.

With significant growth plans and need of gaining healthy borrowers and depositors the bank is oriented to continue its business with large Corporate and SMEs,

by pursuing prudential risk management practices as defined by its internal risk management policy and risk appetite. To maintain and increase our SME and corporate client base, we plan to work on new products and services, widen our geographic coverage and increase our presence in the regions and the touchpoints where such clients are mostly concentrated. The new business units will work with corporate, SME and micro clients close to the very spots where these businesses are mostly presented.

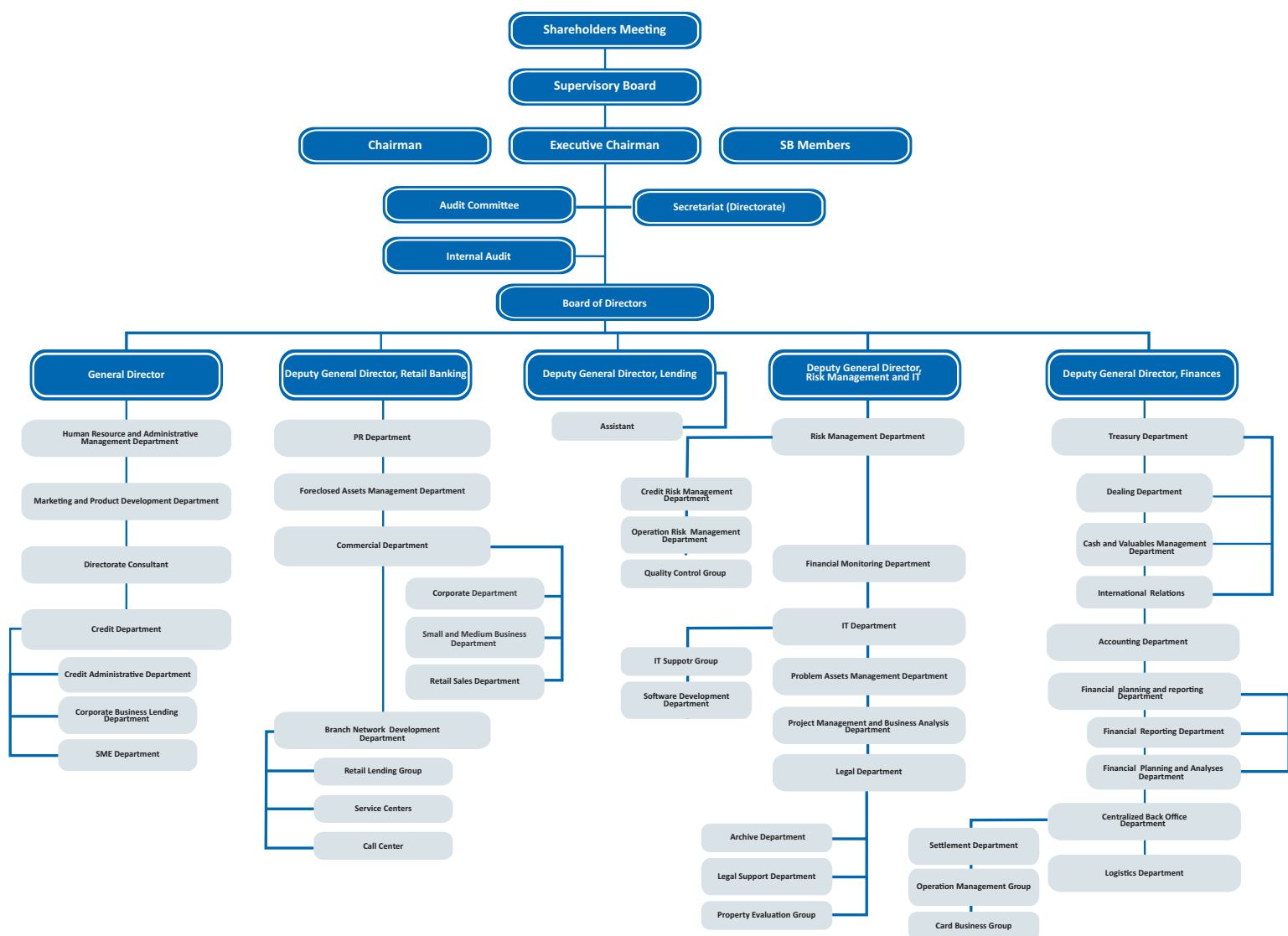


CORPORATE GOVERNANCE AND RISK MANAGEMENT

ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური
ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL R
წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL REPORT წლიური ანგა
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT ANNUA
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** წლიური
ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT **ANNU**
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური ანგ
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL RE

Corporate Governance and Risk Management

Organization Structure



Corporate Governance

BB has established a robust system of corporate governance in accordance with high international standards which ensures effective allocation and clear separation of roles and responsibilities between shareholders, supervision and management. The bank is committed to ensure responsible management and adequate, efficient control systems based on a strong framework - a prerequisite for future sustainable development and growth and important factor for ongoing operational performance. The Bank is a signatory to the Corporate Governance Code for Commercial Banks adopted by the Banking Association of Georgia (CG Code) in 2009, which follows the corporate governance standards of the Basel Committee including areas related to the control environment.

The corporate Governance is executed through these key elements:

The General Meeting of Shareholders is the supreme governing body of the Bank, which takes decisions on the most important issues. The General Meeting of Shareholders elects members of the SB. The rules for recruiting of SB members are regulated by the law of Georgia, the Bank's Charter and Policy of the SB.

The responsibilities of the MB and the SB outlining the functions and decision-making capacity of each of these bodies are clearly separated. The SB sets the main targets and directions for the bank development, actively performs its strategic and oversight functions by providing general supervision of the Bank's activities; decisions on business directions by setting operating and strategic priorities; sets succession plans for the MB; ensures existence of effective and trustworthy system of internal and risk management controls; supervises activities of the executive bodies and is responsible and accountable to the General Meeting of Shareholders as a supreme governing body of the Bank. The decisions affecting the Bank are approved by the SB. The MB is reporting to the SB which reviews the efficiency of its work on a regular basis (at least four times a year).

To exercise its power and oversee audit, compliance and compensation the SB performs this task through internal Audit Committee, which is established by the SB and oversees the implementation of the supervisory functions and provides the objective information on Financial and Risk management, internal control systems effectiveness, target performance and compliance with regulatory and internal requirements, etc. The Audit Committee meetings are held at least four

times per year that should coincide with financial reporting and audit cycle. Extraordinary meetings can be also convened based on the needs and requirements of the SB. The Audit Committee provides regular reports to the SB, makes assessments of internal control effectiveness and recommendations for corrective actions or enhancements in specific areas.

The management runs operations of the Bank and is responsible for managing its activities in accordance with the Bank's objectives set out by the SB. The SB appoints the members, the functions, the structure and the role in governance, responsibilities and remuneration is clearly defined by the SB. The accountability of the management, the function, responsibilities, meetings, decision making framework is defined by the Regulation on the Directorate adopted by the SB.

BB has a comprehensive organizational structure which ensures solid control environment-effective functioning and interaction between the SB, the Management Team, the Audit Committee, the Internal Audit Service. The Bank has the interest in strengthening and enhancing corporate governance practices in the Bank, particularly in the area of the control environment.

Risk Management

The risk management framework of the Bank is comprised of all key functions responsible for designing and implementing the risk strategy—The SB and its Internal Audit Committee; The MB through Risk Management Committee and other related functions within the bank - the Risk Management Unit, Assets Liability Management Committee (ALCO) and other units.

The SB sets the general principals and polices of risk management according to its strategy and risk appetite. The MB is responsible for implementing the risk management strategy, risk preferences and policies determined by the SB as well as implementing monitoring and control, is accountable for the risk undertakings. The risk management is the area where involvement of the management team is particularly important. Based on reports of the risk management unit, the management is assessing the risk strategy and the risk governance framework which ensures that risks are controlled in a proper way; develops a risk management culture, which implies an adequate communication at all levels of the organization, ensures that risk management unit carries the risk identification, assessment, monitoring and control at all levels in accordance with the risk management policy and procedures. In addition the management ensures that the risk management framework is up-to-date and reflects all relevant risks and controlling tools are in place to reflect the changes in business environment, the bank's strategic focus, the business plan, operating environment or other factors. The management conducts such review and initiates appropriate adjustments at least on an annual basis in case of necessity.

The risk strategy of the Bank is derived from the business strategy, which is approved by the SB and needs to be modified at any time when strategy is revised by the Bank. The Risk management processes are constructed in a way to support the execution of the risk strategy in the daily processes of the Bank and management and the reporting system also is built up in to support risk governance.

The risk strategy defines BB's approach to risk management including general methodologies to identify, assess, control, report and manage / challenge relevant risks and the risk governance structure built to support these activities within the everyday operation of the Bank.

The Bank has elaborated ICAAP Policy which is requirement under Pillar 2 of new Basel regulations and was submitted to NBS for review and discussion.

ICAAP Policy reviews every major category of risks the bank faces, and introduces which is and discussion and introduces methods to quantify those risks, describes how these risks are managed by the bank and what the limits systems are: Credit Risk, portfolio induced Market Risk, Op. Risk, market risk, interest rate risk, FX risk, business model risk, reputational risk etc. Management of each material risk types are defined within the ICAAP framework of the Bank.

Corporate Governance

HR DEVELOPMENT

To fulfill its responsibilities, the Bank relies on talented staff with a wide range of specialized skills. Most of the Bank's top and middle management work at the Bank for more than 10 years. The Bank staff have diverse professional and operational backgrounds. The Bank also actively recruits young and talented pool of university graduates from various economics and finance faculties. In 2014 45 employees were hired through the recruitment initiative.

An important part of what makes the Bank an attractive workplace is the way it engages and challenges staff while providing a range of development opportunities. This is reflected in the number of internal job changes that occur every year as employees win promotions based on performance and specific skills through competitions. Last year 23 employees were promoted to the higher positions.

In 2014, the Bank strengthened its recruitment of external talent in the areas of agriculture lending specialization and increased the focus of its development program on mid-career professionals. The Bank's turnover rate is quite low which is a positive indicator of employee job satisfaction.

BB remains focused on attracting and retaining a pool of committed competent employees who, through continuous learning, will ensure that the Bank is able to withstand challenges and remains competitive on the market. The Bank revised its remuneration policy to ensure that its compensation and benefits packages are adequate to the positions and job rankings.



Corporate Governance

In 2014, the Bank remained committed to institutional strengthening through the different group training interventions. The main directions were finances, risk, accounting, audit and service spheres.

Additional development opportunities were offered to middle management employees. The Bank financed several middle managers to complete their academic programs. BB also sponsored 12 employees of the Bank for their long-term certified courses in Financial Management.



PROJECTS AND SOCIAL RESPONSIBILITY

ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL R
წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL REPORT წლიური ანგა
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT ANNUA
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** წლიური
ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT **ANNU**
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური ანგ
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL RE

Projects and Social Responsibility

BB SUPPORTS JSC "PROFESSIONAL WINE PRODUCTS" CONFERENCE

JSC "Professional Wine Products" hold conference on wine and barrels production issue in exhibition center of "Expo Georgia" with support of BB and Ministry of Agriculture of Georgia.

The major reports on the subject of winery and barrels production were made by Spanish experts. The conference was attended by representative of the Ministry of Agriculture, representatives of BB, National Agency of Wine and JSC "Professional Wine Products" winery's leader production representatives. After conference was arranged testing of national Georgian wines and imported wines, aged in oak barrels.

Should be pointed out that BB has long-term partnership cooperation with the largest and leading wine producers.

BB's main priorities are supporting and lending of small and medium businesses involved in national production.



BB FINANCES EDUCATION OF STUDENTS WITHIN THE FRAMES OF CHARITY FOUNDATION "IAVNANA"

On the 3rd of March 2014 Foundation "Iavnana" became 10 years old. Owing to jubilee in Tbilisi Concert Hall was held gala-concert. In charity event were participated world renown artists. Marcello Giordano, Katie Melua, Paata Burchuladze, Nikoloz Rachveli, Georgian National Symphony Orchestra, Nino Katamadze, Nani Bregvadze, Vakhtang Kikabidze, Eka Mamaladze, Teona Dvali, Nato Metonidze, Liza Bagrationi, Niaz Diasamidze, Giorgi Tsagareli, "Mgzavrebi", Shvidkatsa, Sophia Nizharadze, Tsiaperi Trio, Ia Shughliashvili, Mariko Ebralidze, Murman Jinoria, David Khrikuli, Liza Ramishvili, troupe of Opera and Ballet Theatre etc. In order to participate in campaign in Tbilisi has arrived Hiller Rassel American composer and singer, 12 years old girl, author of almost 60 compositions, international music community predicts her a great future.

During the event 15 social disadvantaged and large families have received apartment keys.

Within the frames of charitable event 6 successful students education was financed by BB.

This event is not the first time of collaboration between the BB and charity foundation "Iavnana"- bank has already financed education of several dozen of students, besides already few years within the bank exists "BB's friends" which provides monthly welfare to socially vulnerable and financially disadvantaged families with assistance of Foundation "Iavnana".



Projects and Social Responsibility



MEMORANDUM OF MUTUAL COOPERATION HAS BEEN CONCLUDED BETWEEN THE SCHOOL OF ECONOMIC, BUSINESS AND MANAGEMENT OF UNIVERSITY OF GEORGIA AND BB

On April 4th was drawn up Memorandum of mutual cooperation between the School of Economic, Business and Management of University of Georgia and BB.

Memorandum was signed by Deputy General Director of BB David Kakabadze and Director of School of Economic, Business and Management of University of Georgia Maya Amashukeli.

The subject of the memorandum is to provide adaptation of specialists to the terms of changeable demand of modern market and performance of other relevant activities.

Noteworthy is the fact that BB is actively involved in cooperation process with various partner Universities, as it's priority in social responsibility is to support education sphere and performing of such useful projects as: financing of educational programs for students, granting of nominal scholarships, financing of different student's conferences etc.

BB FINANCES A NEW REWARDING PROJECT "FOUNDATION OF EDUCATION ENCOURAGEMENT"

PRIZE OF GEL 3000 FOR ILIAUNI YOUNG SCIENTISTS

BB's priority in social responsibility is to support education sphere. In the Bank is established "Foundation of Education Encouragement", which carries out such rewarding Projects as: financing of

education programs for students, granting of nominal bank's scholarships, financing of different conferences for students and other. Ten young scientists from The Ilia State University were granted with prize of GEL 3000 established by BB.

Pascal is a bonus prize in amount of GEL 3000 and any young scientist affiliated at the Ilia University can get it, who has significant publications at international thematic international refereed journal included in Thomson Reuters data base.



BB PARTICIPATES IN CHARITY EVENT DEDICATED TO THE CHILDREN AFFECTED WITH CANCER

On July 8th was held Charity Concert with participation of ensembles "Sukhishvili" and "Rustavi", the income received from the Concert was completely transferred to the Charitable Foundation of "Elder Andria".

Substantial sum was transferred to the needs of children affected with cancer.



Projects and Social Responsibility



BB CELEBRATES THE DAY OF BANKER WITH ACTION OF GARBAGE COLLECTION

BB has joined the initiative of National Bank of Georgia in wide-range action on garbage collection, which was held in connection with professional holiday-the Day of the Banker. The campaign was held not only in Tbilisi, but as well in different regions of Georgia (Adjara, Imereti, Samegrelo, Kakheti, Shida Kartli, Samtskhe-Javakheti, Kvemo Kartli, Guria, Mtskheta-Mtianeti) and approximately 2000 employees of banking sector have participated in it.

„BB has joined to such useful initiative with pleasure and as usual, has shown high social responsibility. We are delighted that we made contribution to improving the environment and protection of our country's nature. We look forward that in the future other sectors will join to the garbage collection campaigns. I would like to express my gratitude to each employee of BB for the shown activity. Noteworthy that except Tbilisi in campaign were been actively involved all of regional Service Centers of BB“ has declared General Director of BB Mr. David Tsaava.

THE WEEK OF TOLERANCE WAS HELD WITH SUPPORT OF BB IN THE UNIVERSITY OF GEORGIA

16 th of November is International Day of Tolerance acknowledged by the UN. For celebration of this day University of Georgia has organized the Week of Tolerance starting from 10 up to 16th of November, within the frames of which were held thematically

appropriate competitions, meetings, film screening, exhibition and many other events with participation of students, colleagues and the guests. BB was the Golden sponsor of the event. Noteworthy that the University of Georgia has established with the Bank long-term cooperation, within which were organized variety of useful and interesting Projects in the field of education support.



BB ALLOCATES GEL 50 000 TO ILIA STATE UNIVERSITY "CLINIC OF DEVELOPMENT OF CHILDREN AND ADOLESCENTS"

"Clinic of development of Children and Adolescent" was opened at Scientific and Research Iliauni Institute of the Ilia State University. The Clinic creates the opportunity of providing education, research and service in one space for children and adolescent development.

This year the infrastructure of Clinic was completely renovated and it represents the largest institution among similar profile ones in Georgia with the most state-of-art equipment in this field.

BB has allocated for Clinic development GEL 50 000. Mentioned amount was spent to provide "Clinic of development of Children and Adolescent" with equipment and furniture.

According the declaration of General Director of BB Mr. David Tsaava it is not the one time contribution to the development of Clinic and he has expressed the readiness to support the Clinic in further development.

Projects and Social Responsibility

WINNERS OF STUDENT HACKATHON WERE AWARDED

On December 19-20-21 was held one more Hackathon organized by „Unihack“ and BB. It's already the third Hackathon during the last year, so the third time “Unihack” has brought together young developers, provided them with space, time and conditions and ability to do whatever they want. After the three days everybody could see the results: robots, new Software, apps, interesting ways of solving urgent problems and so on. The difference in compare with previous cases lies in the fact that this time Hackathon was international and in three days marathon took participation developers from Azerbaijan, Turkey and Ukraine.

As a result within the competition was achieved 8 prizes. According to the organizers during the selection of prizes was intended to transfer to the winners such facilities that provides the opportunity to work with and to improve their skills. So winners got Oculus Rift, Leap Motion, Myo Armband, Arduino Kit, Peeble Smartwatch etc.

Noteworthy is the fact that BB was not provided only financial support and sponsorship to but Director of the Bank in Risk Management and Information Technologies David Kakabadze was an active participant of the event and an honorable member of jury.

„BB always welcomes and encourages these useful projects that contributes development of this culture in



Georgia. indeed, we have witnessed that within three days created a variety of interesting projects that for sure will be implemented in reality and will bring benefit.“ – has declared David Kakabadze.

THE FIRST BILATERAL PROJECT OF BB AND „CRIME PREVENTION CENTER“ - „JUVENILE CRIME CREVENTION“

In the House of Justice in Tbilisi was held awarding ceremony for the winners of Olympiad "Juvenile crime prevention". 20 active students have participated in program “House of leaders” of acting LEPL “Crime prevention center” of management of Ministry of Justice of Georgia. The winners of Olympiad were Giga Inadze, Levan Kereselidze da Nana Korbeshashvili, The winners were granted by BB with Tablet PCs. As well Bank has revealed the fourth winner, David Bibileishvili.

After passing the trainings the students have prepared their works individually and has submitted them to the qualified jury. As a result of works submission on the basis of total points summing were revealed the winners. The final target of the whole process and the main goal of Olympiad were to raise the awareness on crime prevention among youth.

According the statement of Ms. Tamar Khaduri, Head of PR Department of BB, supporting of education and raising of civil and legal awareness is one of the priorities of the company. "By joint efforts of state and private sector and by enhancing of social responsibilities is possible to form a new erudite generation. BB for 6 years has actively supports educational sphere” – declared Tamar Khaduri. The Prize awarding ceremony was attended by Director of BB Levan Gardaphkhadze.



Projects and Social Responsibility



BB CONGRATULATES ELDERLY PEOPLE WITH NEW YEAR

Ministry of Justice and representatives of BB has congratulated on the coming New Year

beneficiaries of Tbilisi Elderly Home. Within the visit to Temqa Elderly Home representatives of acting LEPL "Crime prevention center" of management of Ministry of Justice joined to the Minister. Event was held within the frames of program „Two generations“ by Crime Prevention Center and it was attended by Beneficiaries. Young people have granted 84 residents of Temqa Elderly Home with New Year presents funded by support of BB.

Objective of „Two generations“ project is development of a sense of care and responsibility in young participants towards the older generation. School children visited Elderly Home and help the elderly people in implementation of everyday routine, have read to them newspapers, take part in yard improvement. „We are glad that we have the opportunity to contribute to the next, and especially useful project provided by Crime Prevention Center.

This was the first but not last visit of BB to Elderly Home, starting from 2015 onwards our friendship will take the regular basis.“- has declared Director of BB Mr. Levan Gardaphkhadze.



BB FINANCES THE 5-TH INTERNATIONAL SCIENTIFIC-PRACTICAL CONFERENCE „TOURISM: ECONOMICS AND BUSINESS“

The Tourist Faculty of Batumi State University of Shota Rustaveli has held the 5-th International Scientific-Practical Conference took place in mountainous region of Adjara with the sponsorship of BB.

The Conference brought together representative of local Tourism Industry and foreign tourism companies from more than 10 countries.

Its worth mentioning that „BB“ sponsored Scientific-Practical Conference last year as well.

FINANCIAL REPORT

ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL R
წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL REPORT წლიური ანგა
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT ANNUA
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** წლიური
ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT **ANNU**
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური ანგ
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL RE

GEORGIAN BUSINESS ENVIRONMENT AND DEVELOPMENT PROSPECTS

In 2014 the growth was slightly lower than the forecasted 5%, but still the Georgian economy is performing well comparing to the countries of region and main trading partners (Turkey, Azerbaijan, Armenia, Ukraine, Russia). The first three quarters' GDP growth was averaged to 6% followed by a drop in the fourth quarter which resulted in 4.8% of yearly growth.

The factors impacting the growth were mainly related to external factors, as an emerging market the Georgian economy is still greatly vulnerable to various external and internal shocks, political and macro-economic challenges in the region.

Several factors were impacting the growth, eased monetary policy and fiscal stimulus supported by public investments have contributed to consumption and investments at the beginning of the year mainly due to pick up in the economic activity at the end of 2013 pushed by the Government increased spending in the last quarter. The export was also very important at the beginning of 2014, where resume of trading with Russia and admittance of Georgian products on Russian market have picked up the export turnover and increased in 2013 by more than 20%.

The changes in economic situation in major trading partners like Ukraine and Russia, Azerbaijan in 2014 resulted in decrease of exports to these counties. At the beginning of the year the crisis in Russia and Ukraine have limited impact on growth, export grew by 7 percent from January to September, however by the end of the year turned to decline -2%. While the domestic recovery has resulted in increased import by even more than 9%, by the end of the year the trade balance worsened. The decline in remittances from Russia and Ukraine also impacted the current account deficit. Decline in export and remittances were partially offset by increased remittance from other counties like Turkey, Greece and significant fall of oil price which in turn have lowered the inflationary pressure on Lari during the most part of the year.

In 2013 and the first half of 2014 Lari remained broadly stable against the US dollar. Floating exchange rate mitigates impact of external shocks on local market. The National Bank of Georgia's (NBG) interventions on the

market is to avoid sharp fluctuations in the exchange rate due to temporal excessive flows. The Georgian Lari exchange rate against the U.S. dollar was stable during the most part of the year at average 1.75, however the negative pressure on Lari in the fourth quarter of the year was significant and Lari depreciated by more than 6% from 1.7524 in September to 1.8636 at the end of December. In 2014 the inflation reached 2%. With inflation below the target (5%) the Monetary policy rate has been kept at 4%. Given the uncertain environment the risk of inflationary pressure remains. It is expected that the inflation will move to targeted level quicker than expected in 2015 and NBG will change the monetary policy rate and increase it in response of threats of inflation.

In 2015 the growth is expected to lower, reflecting the economic decline in the region and European Union. The Government is committed to improve investors' expectations for the stability and prospects of the market. The positive impulse is the signing of the Association Agreement with EU, including DCFTA (Deep and Comprehensive Free Trade Agreement). It will support to export growth and to modernization of the economy.

Georgia is going through an important stage of transformation and development challenged by political and economic instability in the region. Georgia's growth and economic attractiveness largely rely on foreign investments. With its strategically important location on crossroads of Europe and Asia, natural resources and wide-range of climatic zones, rich tradition in winery and agriculture, huge hydro resource, Georgia has a great development opportunity to explore its potential. Georgia is capable to become a reliable transit country of oil and gas pipeline. With its huge untapped hydro resources Georgia has an ambition to become a regional energy hub. Georgia is to launch large scale hydro power projects which are of great interest of investors. There is a huge potential in marine, cargo storage and logistics, railway development stimulated by road transport and logistics centers development.

In this context The Silk Road Economic Belt initiative announced by Chinese President Xi Jinping in November 2014 which aims at improving transport infrastructure in Central Asia and beyond to revive the old Silk Road trading route makes Georgia's involvement in this project very important—the country is

Financial Report

to take full advantage of its favorable geopolitical position as a transportation hub between Asia and Europe. Building of a deep-water port in Anaklia on the Black Sea initiated by the Georgian Government will be an important part of the New Silk Road. The initiative will make it possible to transfer commodities from China to Europe, which will bring more trade opportunities to the countries along the Silk Road.

The Georgian banking sector is one of the most well developed and regulated sectors in Georgia and has fairly significant resources and potential for further development. In mid-term the growth of the sector depends on relatively healthy development of the market.

With the economic growth of average 6% the growth of banking sector for last five years (post crisis period after 2008 year shocks) averaged to 20%, this is a medium growth level for the sector, but still sufficiently high given very low inflation for an emerging market 2.4% in 2013 and 2% in 2014.

The lending to corporate (including SMEs and large corporates) composes 20% of GDP, in gross portfolio lending 83% falls on large businesses and 17% on MSME, reflecting the trends in the economy. The portfolio distribution according to economic sectors is in Trade, Energy, Hotels and tourism. Agriculture was significant comparing to previous years, in 2014 year sector loans increased by more than GEL 100 million. The government initiation of new program for supporting the sector has pushed the investments in agriculture.

Georgia has seen rapid retail loan growth in recent years, but the retail/GDP ratio remain moderate 18% and significantly lower than in most CEE markets (more than 30%). The Georgian market is small and the most part of the population is self-employed, the market is characterized with very limited development of SME segment. Still the retail banking is well developed, the technological development and the variety of products offered proves that the potential of retail business development is great. The market competition is turned on more introduction of innovations and advanced technologies, development of card market, etc., this part will be more important in coming years. In 2014 the growth of mortgages and consumer loans reached to 30%, such an increase was largely backed by introduction of refinancing loans by NBG which provides

the banks with Lari resources linked to refinancing rate, this enable the banks to issue long-term Lari loan with floating rates thus minimizing the risk of revaluation.

BB'S PERFORMANCE 2014

Despite of on-going market challenges, subdued investment climate and low activity within the sector, BB's 2014 results still showed solid performance. The key financial results for 2014 are summarized below:

- The BB's net profit for the year stands at GEL 14.5 million up from the last year's GEL 13.3 million;
- The growth of average earning assets is solid above 55% due to high average portfolio growth of more than 60% and significant increase in securities portfolio +50%. The loan portfolio share in total assets is still below 50% and loan to deposit ratio is down to 71%, but compensated with healthy growth in securities the average earning assets is composing 80% of average assets;
- Overhead ratio remains lower level at 40% supporting return on equity above 11%, than in 2013 due to higher level of average equity comparing to 2013 (by more than GEL 35 million)¹;
- Capital/Regulatory ratio remained at appr. 30%, with Risk-weighted assets growth of 28% reaching GEL 451 million;

Key performance indicators (KPIs)	2014 Actual	2013 Actual
ROAE	11.3%	13.0%
ROAA	3.1%	4.0%
Yearly growth of average earning assets	55.4%	109.3%
Yearly growth of average loan portfolio	61.4%	78.4%
Yearly growth of RWAs	27.6%	85.7%
Average Interest bearing assets / total Assets	80%	80%
Average Loans / Average Assets	47%	45%
Risk weighted assets /total assets	78%	90%
CAR (Basel I_NBG)	29%	23%
Overhead ratio	40%	51%
Liquidity Ratio (Liquid Assets / Total Liabilities)	62%	65%
Liquid Assets (Liquid Assets /Total Assets)	48%	45%
Loans To Deposits	71%	84%

¹Capital injections in 2013 were made in mid of the year

Financial Report

- 2014 results reflect solid operating performance (income before provisions) over year 2013 results +73% which was mostly due to increased NII for the period, mostly gained on lending (GEL 30 million) supported with gains from the investments in securities (GEL 6.1 million) giving rise of Net interest income up to GEL 26 million from last year GEL 18 million and non-interest income growth of +40% in (GEL 5.3 million) resulted in Operating revenue growth by GEL 8 million in total. High revenues from securities reflect high investments in Gov. securities (GEL 169 million for the end of the year and average investment portfolio for 12 month amounted GEL 106 million) which compose 29% of total assets. The reason for such high investment is linked to strong deposit inflow on companies' accounts by solid amount of GEL 150 million;

- The cost to income (efficiency) ratio stands at 40%. We expect that the cost base will be increased in following years comparing to current year results due to higher expenses from increased operational needs (mainly staff enhancements in SME lending) higher investments in platforms, which are necessary for the bank and investments in infrastructure will be more important in following years, extension of service units – branch development, extension of ATMs, etc;

- Other items in P&L are related to risk exposure of the bank - Provision for credit losses was GEL 2.6 million as of the end of 2014. About 65% of portfolio loans are denominated in USD while significant part of the borrowers gains their income in GEL. This is obvious that Lari has reached new equilibrium against USD which may result in certain difficulties for some borrowers. The management of the Bank monitors the changes in exchange rates and assesses the impact using stress tests with different shock scenarios. Due to some expectations on deterioration of retail portfolio quality after depreciation of Georgian Lari already observable by the end of 2014 the management made additional provisions to loan impairment for the increased risks. The correction of IFRS adjustments were made at the end year by additional 1.5% extra expense on retail portfolio, individually significant loans were less imposed to such risks and no significant deterioration of portfolio was observable by the end of the year;

- Performance indicators ROAE and ROAA stand within reasonable level 11.3% and 3.1% respectively (based of 12 months average amount of equity and assets);

- The overall increase of assets compared to December 31, 2013 is for +48%, GEL 188 million,

primarily driven by a growth in loans and securities for more than GEL 165 million. The loan portfolio growth was largely related to GEL 65 million in corporate financing and GEL 19 million in mortgage loans primarily in GEL floating interest rate products;

- The portfolio quality remains healthy, NPLs² stood at 1.9% at end of 2014, as at end of 2013 2.2%. The total overdue portfolio more than 30 days, including portfolio which was restructured during last 12 month is composing 5.5% of gross portfolio. The credit losses (which are defined as net of changes in NPLs and write-offs) were at 0.63% as of average loans during the year and recoveries 0.2%. To assess the current portfolio in overall the credit exposure of problem loans (defined as net of overdue loans (gross exposure less gross reserves) in arrears for more than 30 days plus restructured loans for last 12 month less provisions) compose 3% of gross portfolio and 6.5% of regulatory capital;

- FX induced credit risk exposures still remains high above 60%, which increases the risk in case of sharp depreciation of local currency. BB monitors FX induced credit risk by periodically performing stress tests both on retail and business loans. In bank's ICAAZ this risk is a key part of capital assessment process, and

Balance Sheet items development	2014	2013	Yearly change in %
Total liquid assets	277,301	174,884	58.6%
Gross Loans	282,458	193,639	45.9%
Corporate Loans	145,775	81,521	78.8%
SME Loans	51,456	53,141	-3.2%
Retail Loans	85,227	58,977	44.5%
Mortgage Loans	59,231	39,495	50.0%
Consumer Loans	20,276	14,285	41.9%
Card Loans	5,720	5,197	10.1%
Loan Loss Reserves	(7,696)	(5,099)	50.9%
LLRR	2.7%	2.6%	
Net Loans	274,762	188,539	45.7%
Total Assets	579,738	391,402	48%
Customer Deposits	398,460	231,364	72.2%~
Current Deposits	98,664	99,872	1.2%
Demand Deposits	69,195	51,556	34.2%
Time Deposits	230,600	79,936	188.5%
Borrowings	29,573	30,189	-1.9%
Subordinated Debt	3,447	3,165	7.2%
Total Liabilities	444,082	270,606	64%
Total Shareholders' Equity	135,661	120,796	12%

In thousand GEL

²NPL ratio is calculate based on NBG definition, III category loans (30% of provisioning) with more than 90 days overdue

Financial Report

effects of stress scenarios are taken into consideration in setting internal capital requirement. Adequacy of LLP is monitored on monthly bases and in case of sharp deterioration of FX rate LLP is adjusted accordingly;

- Loan portfolio provisioning - Provision for credit losses was GEL 2.6 million (charges provided for the period) in 2014, and gross portfolio provision rate equaled to 2.7%, compared to the end of 2013 2.6%. The latest depreciation of national currency exposes some part of portfolio to risk. The assessed possible impact on portfolio (with Lari depreciation up to 20%) in addition was GEL 1 million, which is 1.5% of retail portfolio. In order to decrease FX induced risk in retail portfolio BB actively started lending in GEL using variable interest rate and the share of retail loans denominated in GEL increased from 26% in 2013 to 32% in 2014, share of all Lari loans in portfolio increased from 27% in 2013 to 33% by the end of 2014.

✂ As at end of 2014 the total liabilities increased by GEL 174 million (+64%) compared to year-end 2013. This increase reflects strong deposit inflow during the third quarter of the year, largely driven by the increased amounts on Companies' accounts. To stimulate retail portfolio we introduced additional schemes to offer to clients who is looking for better market prices and better conditions and we increased our funding base by GEL 22 million;

- Borrowings compose 7% of total liabilities, during the year the bank has agreed new line from BSTDB for additional USD 5 million, in addition Commerzbank has approved a new clean limit for BB up to EUR 2 million, which is directed in trade finance projects. The total exposure to IFIs is GEL 33 million. To support the funding base the bank conducts negotiations with EBRD, IFC and ADB and plans to launch new projects to increase our long term borrowings share in funding;

- BB funding is largely based on deposit funding (92%). The concentration is high in corporate deposits 74% of total deposit portfolio. Share of retail deposits reduced from 21% down to 18% in portfolio due to high inflow of corporate deposits mentioned above. The share of on-demand deposits (both settlement account as well as Interest bearing demand deposit) in total funding is above 39%, about 70% of term deposits have the contractual maturity of less than 6 month. Long-term funding is sourced mainly from international financial institutions;

- BASEL III framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring requires the banks to ensure adequate level of liquid assets to cover the liquidity outflows for 30 days (LCR). The total expected cash outflows under the scenario are to be calculated for 30 calendar days and coverage ratio should not be less than 100%. Based on this model our liquidity funding is above GEL 270 million, Lari demand on liquidity is covered by 160%;

- BB has a significant liquidity buffer, the average liquidity stands at 70% of customer deposits and other liabilities. Liquidity reserves (including: Cash and cash equivalents, mandatory reserves, unbound securities) amounted to GEL 269 million as of 2014 which generates a positive liquidity stress results. Regular stress test analyses aim to ensure that we always hold sufficient cash and liquid assets to close a potential funding gap;

Regulatory and other compliance issues;

- Tier 1 capital according to NBG current regulation as of 2014 was GEL 112 million, and total regulatory capital GEL 129 million up from 2013 year end result GEL 114 million, resulting in capital ratio of 28.8 % as of 2014, 32.2% as of 2013. Capital according to NBG accounts increased in the first 12 months of

Liquidity Composition of funding sources:

<i>In thousands of GEL</i>	<i>2014</i>	<i>Share in total funding</i>	<i>2013</i>	<i>Share in total funding</i>
State and public organisations	64,738	15%	35,970	14%
Other legal entities	256,082	59%	139,912	53%
Individuals	77,640	18%	55,482	21%
Total customer accounts	398,460	92%	231,364	87%
Loans from Banks and other Financial Institutions	29,573	7%	30,189	11%
'Subordinated debt	3,447	1%	3,165	1%
Total funding	431,480		264,717	

2014 by GEL 12 million, a result of operating net income under national accounts and newly issued shares for the management in total GEL 265 thousand;

- The risk weighted assets according to NBG were GEL 451 million as of 2014, GEL 100 million (28%) higher than at the end of 2013 (GEL 353 million) versus gross assets which for the period increased by GEL 188 million. Lower increase in RWA largely reflects increases in credit risk related assets, GEL 188 million growth in assets falls on local Gov. securities portfolio GEL 102 million which as per local regulatory framework is weighted at zero percentage;

According to the requirements set by the National Bank of Georgia in the Regulation on Capital Adequacy Requirements for Commercial Bank (approved by the President of the National Bank of Georgia) starting from June 2014 the calculation of the regulatory capital under Basel II/III standard adapted by NBG and capital ratios should be made also according to new rules set by the Pillar I of the new regulation. In addition to the previous approach (which provided only for credit and FC risks) the new calculations incorporate the capital requirements for credit risk, credit induced market risk and operational risks.

The capital requirement calculations are further enhanced under Pillar II, where the internal capital requirement based on the bank's internal model is calculated. The bank elaborated different stress testing models - stress scenarios are based on very tough macro-economic assumptions and include all areas of the bank's functioning, including but not limited to credit deterioration in case of significant downfall of the GDP, FC rate, interest rates increase, liquidity stress, impact on operating income and capital sufficiency and solvency.

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
AND
INDEPENDENT AUDITORS REPORT**

ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური
ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL R
წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL REPORT წლიური ანგა
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT ANNUA
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** წლიური
ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT **ANNU**
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური ანგ
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL RE

“ბაზისბანკის ჯგუფი”

**ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო
სტანდარტები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

2014 წლის 31 დეკემბერი

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში	1
მოგების ან ზარალის და სხვა მთლიანი შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიში	2
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში	3
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში	4

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები

1	შესავალი.....	5
2	ბანკის სამუშაო გარემო.....	5
3	აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა.....	6
4	მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მოსაზრებები აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაში.....	17
5	ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების დამტკიცება.....	18
6	ახალი სააღრიცხვო განცხადებები.....	19
7	ფული და ფულადი ეკვივალენტები.....	23
8	სავალდებულო მინიმალური რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	24
9	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები.....	24
10	სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფინანსური ქაღალდები	30
11	საინვესტიციო ქონება.....	30
12	შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობები და არამატერიალური აქტივები.....	31
13	სხვა ფინანსური აქტივები	32
14	სხვა აქტივები.....	32
15	სხვა ბანკებიდან ნასესხები სახსრები.....	33
16	კლიენტთა ანგარიშები.....	33
17	სხვა ნასესხები სახსრები	34
18	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	34
19	სხვა ვალდებულებები	34
20	სუბორდინირებული ვალი.....	35
21	სააქციო კაპიტალი	35
22	აქციებზე დაფუძნებული გადასახადი.....	35
23	საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი.....	36
24	გადასახადის და საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი.....	37
25	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	37
26	ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო შემოსავალი	38
27	საშემოსავლო გადასახადები.....	38
28	ფინანსური რისკების მართვა.....	40
29	კაპიტალის მართვა	53
30	გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ვალდებულებები.....	55
31	ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჩათვლა	58
32	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები.....	60
33	სამართლიანი ღირებულების მხილება.....	61
34	ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა საზოგადოებრივი კატეგორიის მიხედვით	65
35	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	66
36	მოვლენები საანგარიშებო პერიოდის დასრულების შემდგომ.....	68



დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს “ბაზისბანკის” აქციონერებს და მენეჯმენტს:

ჩვენ შევამოწმეთ სს “ბაზისბანკისა” და მისი შვილობილი საწარმოების თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები, რომლებიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშს 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ და სხვა ჯამური შემოსავლის ანგარიშებს, კაპიტალში ცვლილების და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, აგრეთვე მნიშვნელოვანი საბუღალტრო პროცედურების მოკლე მიმოხილვასა და სხვა განმარტებით ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია აღნიშნული კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშების ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების თანახმად მოამზადებასა და სამართლიანად წარმოდგენაზე და იმ შიდა კონტროლის პროცედურებზე, რომლებიც მენეჯმენტის აზრით საჭიროა ნაერთი ფინანსური ანგარიშების მომზადებისთვის, რომლებიც არ შეიცავს თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს;

აუდიტორების პასუხისმგებლობა

ჩვენი პასუხისმგებლობაა ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გაგვაკეთოთ დასკვნა აღნიშნულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ამ სტანდარტებით მოითხოვება, რომ დავიცვათ შესაბამისი ეთიკური მოთხოვნები და აუდიტი დავეგეგმოთ და ჩავატაროთ იმის შესახებ დასაბუთებული რწმუნების მოსაპოვებლად, შეიცავს თუ არა ეს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები რაიმე სახის არსებით უზუსტობას.

აუდიტი გულისხმობს ისეთი პროცედურების განხორციელებას, რომელთა მიზანია აუდიტორი მტკიცებულების მოპოვება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში ასახული თანხებისა და მონაცემების შესახებ. პროცედურების შერჩევა დამოკიდებულია აუდიტორის შეფასებაზე, მათ შორის აუდიტორის მიერ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში თაღლითობისა თუ შეცდომის გამო არსებული მნიშვნელოვანი უზუსტობების რისკების შეფასებაზე. ხსენებული რისკების შეფასებისას აუდიტორი ითვალისწინებს შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რომლებიც დაკავშირებულია სუბიექტის მიერ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიანად წარმოდგენასთან, არსებულ პირობებში სათანადო აუდიტის პროცედურების შემუშავების მიზნით და არა სუბიექტის შიდა კონტროლის პროცედურების ეფექტურობაზე მოსაზრებისა თუ დასკვნის გაკეთების მიზნით. აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პრინციპებისა და ბუღალტრული გაანგარიშებების სისწორის შეფასებას, აგრეთვე მთლიანობაში წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების სისწორის შეფასებას.

ჩვენი აზრით, ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტი საკმარის და სათანადო საფუძველს გვაძლევს დასკვნის გასაკეთებლად.

დასკვნა

ჩვენი აზრით, ზემოთ აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები სამართლიანად ასახავს, ყველა არსებული მასალის გათვალისწინებით, სს “ბაზისბანკისა” და მისი შვილობილი საწარმოების საერთო ფინანსურ მდგომარეობას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი ფინანსური საქმიანობის საერთო შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, “ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების” შესაბამისად.

“ფრაისვოთერჰაუსკუპერსი ცენტრალური აზია და კავკასია ბი.ვი. საქართველოს ფილიალი”

2015 წლის 31 მარტი
თბილისი, საქართველო

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში

ათას ლარში	შენიშვნა	31.12.2014	31.12.2013
აქტივები			
ნაღდი ფული და მისი ეკვივალენტები	7	70,492	59,506
საუაღდებულო მინიმალური რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	8	37,181	21,805
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	9	274,762	188,539
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	10	169,691	93,575
საინვესტიციო ქონება	11	2,048	1,802
მიმდინარე საშემოსავლო გადასახადის წინასწარი გადასახადი	72		-
სხვა ფინანსური აქტივები	27		
სხვა აქტივები	13	845	435
არამატერიალური აქტივები	14	8,127	9,148
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	12	601	668
	12	15,919	15,925
მთლიანი აქტივები		579,738	391,403
გაღებულებები			
სხვა ბანკების ანაბრები	15	9,016	25
კლიენტთა ანგარიშები	16	398,466	231,364
სხვა ნასესხები სახსრები	17	29,573	30,189
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	18	688	1,789
მიმდინარე საშემოსავლო გადასახადის ვალდებულება	27	4	1,281
გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის ვალდებულება		1,686	1,506
ვალდებულებებისა და ჯარიმების რეზერვები	27		
სხვა ვალდებულებები	30	186	22
სუბორდინირებული სესხი	19	1,011	1,264
	20	3,447	3,165
მთლიანი გაღებულებები		444,077	270,605
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	21	15,941	15,941
აქციაზე პრემია		73,967	73,967
გაუნაწილებელი მოგება		42,199	27,222
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი	22	338	-
შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვი		2,638	2,638
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფასიანი ქაღალდების გადაფასების რეზერვი		578	1,030
ბანკის მფლობელების კუთვნილი წმინდა აქტივები		135,661	120,798
მთლიანი კაპიტალი		135,661	120,798
მთლიანი გაღებულებები და კაპიტალი		579,738	391,403

გამოსაქვეყნებლად დამკიცებულია და დირექტორატის სახელით ხელმოწერილია 2015 წლის 31 მარტს.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენერალური დირექტორის მოადგილე
ფინანსების დარგში

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

მოგების ან ზარალის და სხვა მთლიანი შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიში

ათას ლარში	შენიშვნა	2014	2013
საპროცენტო შემოსავალი	23	37,750	26,850
საპროცენტო ხარჯი	23	(11,316)	(8,397)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		26,434	18,453
სესხის გაუფასურების რეზერვი		(2,597)	(1,284)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის გამოკლების შემდეგ		23,837	17,169
საკომისიო და საზღაური შემოსავალი	24	3,291	2,733
საკომისიო და საზღაური ხარჯი	24	(1,825)	(1,605)
მოგებას გამოკლებული ზარალი ფინანსური დერივატებისგან (ზარალს გამოკლებული შემოსავალი)		210	(937)
მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან მიღებული ზარალის გამოკლებით		3,319	2,383
უცხოულ ვალუტაში გადაყვანის მოგება ზარალის გამოკლებით / (ზარალი მოგების გამოკლებით)		(70)	1,299
საკრედიტო ვალდებულებებთან დაკავშირებით შექმნილი რეზერვის გათავისუფლება, წმინდა		(163)	144
სხვა საოპერაციო ხარჯები	30	309	4,661
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	25		
	26	(12,376)	(11,673)
მოგება გადასახადის გადახდამდე		16,532	14,174
საშემოსავლო გადასახადი (ხარჯი)/კრედიტი	27	(1,555)	(1,623)
წლის მოგება		14,977	12,551
სხვა მთლიანი შემოსავალი:			
<i>პუნქტები, რომლებიც შეიძლება მოგებაში ან ზარალში იყოს აღებული:</i>			
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ინვესტიციები:			
- მოგება წლის განმავლობაში დამდგარი ზარალის გამოკლებით	10	(433)	693
- მოგება განკარგვისას ან გაუფასურებისას მოგებაში ან ზარალში აღებული ზარალის გამოკლებით		(99)	(60)
პირდაპირ სხვა მთლიან შემოსავალში ასახული საშემოსავლო გადასახადი		80	(95)
<i>პუნქტები, რომლებიც მოგებაში ან ზარალში არ იქნება აღებული:</i>			
შენიშნული-ნაგებობებისა და მოწყობილობების გადაფასება	12	-	326
პირდაპირ სხვა მთლიან შემოსავალში ასახული საშემოსავლო გადასახადი	27	-	(49)
წლის სხვა მთლიანი შემოსავალი/(ზარალი)		(452)	815
სულ წლის მთლიანი შემოსავალი		14,525	13,366
მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:			
- ბანკის მფლობელებს		14,977	12,551
წლის მოგება		14,977	12,551
სულ მთლიანი შემოსავალი, რომელიც მიეკუთვნება:			
- ბანკის მფლობელებს		14,525	13,366
სულ წლის მთლიანი შემოსავალი		14,525	13,366

სს “ვაზისბანკის ჯგუფი”
კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში

	ბანკის მფლობელთათვის კუთვნილი							სულ	არასაკონტროლო	მთლიანი კაპიტალი
	საწესდებო კაპიტალი	აქციაზე პრემია	აქციაზე რაფუძნებული გადახდების რეზერვი	გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების გაღაფასების რეზერვი	შენიშნულ-გაუნაწილ ნაგებობების გაღაფასების რეზერვი	გაუნაწილ ექვლი	მოგება			
ათას ლარში	შენიშვნა									
ბალანსი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,079	27,296	-	492	2,361	14,671	53,899	250		54,149
წლის მოგება	-	-	-	-	-	12,551	12,551	-		12,551
სხვა მთლიანი შემოსავალი	-	-	-	538	277	-	815	-		815
2013 წლის მთლიანი შემოსავალი სულ	-	-	-	538	277	12,551	13,366	-		13,366
აქციების ემისია	21	6,862	46,671	-	-	-	53,533	-		53,533
შეიღობილი კომპანიების განკარგვა	-	-	-	-	-	-	-	(250)		(250)
ბალანსი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,941	73,967	1,030	2,638	27,222	120,798				120,798
წლის მოგება	-	-	-	-	-	14,977	14,977	-		14,977
სხვა მთლიანი ზარალი	-	-	-	(452)	-	-	(452)	-		(452)
2014 წლის მთლიანი შემოსავალი სულ	-	-	-	(452)	-	14,977	14,525	-		14,525
აქციებზე დაფუძნებული გადახდები	22	-	338	-	-	-	338	-		338
ბალანსი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,941	73,967	338	578	2,638	42,199	135,661	-		135,661

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში – 2014 წლის 31 დეკემბერი

ათას ლარში	შენიშვნა	2014	2013
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული საპროცენტო სარგებელი		34,564	24,937
გადახდილი საპროცენტო სარგებელი		(10,037)	(7,924)
მიღებული საზღაური და საკომისიო		3,283	2,421
გადახდილი საზღაური და საკომისიო		(1,825)	(746)
ფინანსური წარმოებულებიდან მიღებული შემოსავალი		66	11
უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული სავაჭრო ოპერაციებიდან მიღებული შემოსავალი		3,319	2,383
სხვა მიღებული საოპერაციო შემოსავალი		260	99
გადახდილი პერსონალის ხარჯები		(7,567)	(6,158)
გადახდილი ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები		(3,937)	(3,192)
გადახდილი საშემოსავლო გადასახადი		(2,646)	-
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებში და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		15,480	11,831
<i>წმინდა ზრდა/(კლება):</i>			
- სხვა ბანკებიდან მისაღებ სახსრებში		(12,958)	(7,570)
- კლიენტებზე გაცემული სესხებსა და ავანსებში		(78,491)	(90,902)
- სხვა ფინანსურ აქტივებში		(150)	(147)
- სხვა აქტივებში		268	348
<i>წმინდა ზრდა/(კლება):</i>			
- სხვა ბანკებისთვის გადასახდელ სახსრებში		9,035	(5,381)
- კლიენტთა ანგარიშებში		156,328	109,124
- სხვა ფინანსურ ვალდებულებებში		(816)	(158)
- ვალდებულებების და გადახდების რეზერვებში და სხვა ვალდებულებებში		(187)	(157)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		88,509	16,988
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	10	(210,807)	(123,502)
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების განკარგვიდან და გამოსყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	10	137,097	61,520
შენიშნულ-ნაგებობებისა და მოწყობილობების შეძენა		(875)	(1,677)
შენიშნულ-ნაგებობებისა და მოწყობილობების განკარგვიდან მიღებული შემოსავალი		108	12
საინვესტიციო ქონების შეძენა		-	(939)
გამოსყიდვის უფლებადკარგული დატვირთული ქონების განკარგვიდან მიღებული შემოსავალი		1,452	11,450
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(25)	(539)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(73,050)	(53,675)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
სხვა ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავალი		19,194	18,611
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(22,109)	(9,625)
ჩვეულებრივი აქციების ემისია	21	-	53,533
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან (გამოყენებული)		(2,915)	62,519
სავალუტო კურსის ცვლილებების ზეგავლენა ფულზე და ფულად ეკვივალენტებზე		(1,558)	1,071
ფულის და ფულადი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		10,986	26,903
ფული და ფულადი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		59,506	32,603
წმინდა ფული და ფულადი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	70,492	59,506

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

1 შესავალი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის სს “ბაზისბანკისა” და მისი შვილობილი საწარმოებისთვის (შემდგომში – “ჯგუფი”).

ბანკი დაფუძნდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. ბანკი არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული გამოშვებული აქციებით, და შექმნილია საქართველოს მარეგულირებელი წესების შესაბამისად. 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის აქციების უმრავლესობის მფლობელი იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd. და ბანკის საბოლოო მაკონტროლებელი პირია ბ-ნი მი ენჰუა.

აქციონერები	31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული წილები%	
	2014	2013
Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd	92.980%	92.980%
ბ-ნი ზურაბ ციხისთავი	-	5.166%
ბ-ნი მი ზიუი	7.020%	-
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (“ერგბ”)	-	1.854%

ძირითადი საქმიანობა: ჯგუფის ძირითადი საქმიანობაა ბიზნეს და საცალო საბანკო ოპერაციების განხორციელება საქართველოში. ბანკი საქართველოს ეროვნული ბანკის (“სეპ”) მიერ გაცემული სრული საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე საქმიანობას ახორციელებს 1993 წლიდან.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს 18 (2013 წელს: 17) სერვის ცენტრი, 54 ATM-I (2013: 54). ჯგუფს ჰყავს 296 თანამშრომელი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2013 წელს: 281).

შვილობილი საწარმოები: წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები მოიცავს შემდეგ ძირითად შვილობილ საწარმოს:

სახელწოდება	რეგისტრაციის ქვეყანა	ძირითადი საქმიანობა	წილი % 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
			2014	2013
შპს პოლიდინგი “ბაზის აქტივების მართვა”	საქართველო	აქტივების მართვა	100%	100%

რეგისტრირებული მისამართი და საქმიანობის ადგილი: ბანკის რეგისტრირებული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი №1.

ანგარიშების ვალუტა: წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები წარმოდგენილია ქართულ ლარში ათასებით (“ლარი”), თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

2 ჯგუფის სამუშაო გარემო

ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. შესაბამისად, ჯგუფს საქმიანობა უხდება საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებსაც განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი ნიშნები აქვს. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავაც ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციას და ხშირად შეცვლას, რაც სხვა სამართლებრივ და საგადასახადო სირთულეებთან ერთად დაბრკოლებას უქმნის საქართველოში მოქმედ კომპანიებს. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ჯგუფის საქმიანობაზე და ფინანსურ მდგომარეობაზე ქართული ბიზნეს გარემოს გავლენის მენეჯმენტისეულ შეფასებას. მომავალი ბიზნეს გარემო შესაძლოა განსხვავდებოდეს მენეჯმენტისეული შეფასებისგან.

ხელმძღვანელობამ სესხის გაუფასურების რეზერვები განსაზღვრა მოქმედი აღრიცხვის სტანდარტებით გათვალისწინებული “მიყენებული ზარალის” მეთოდის გამოყენებით. ამ სტანდარტებით მოითხოვება წარსულო მოვლენებიდან გამომდინარე გაუფასურების ზარალის აღიარება და იკრძალება მოვლენებიდან, მათ შორის, ეკონომიკურ გარემოში მომავალი ცვლილებებიდან სავარაუდოდ გამომდინარე გაუფასურების ზარალის აღიარება მიუხედავად იმისა, რამდენად სავარაუდოა ამგვარი მომავალი მოვლენები. ფინანსური აქტივების გაუფასურებით გამოწვეული საბოლოო ზარალი შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს რეზერვების მიმდინარე მოცულობისგან. იხილეთ მე-4 განმარტებითი შენიშვნა.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს”) შესაბამისად ისტორიული ღირებულების პრინციპით, რომელიც იცვლება სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით და შენობა-ნაგებობების, სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივებისა და სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში აღებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით. ეს პოლიტიკა და პროცედურები თანმიმდევრულადაა გამოყენებული წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შედგენისას, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული (იხ. მე-5 განმარტებითი შენიშვნა).

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები. შვილობილი საწარმოები ის ინვესტირებული საწარმოებია, მათ შორის სტრუქტურირებული პირების, რომლებსაც ჯგუფი აკონტროლებს იმიტომ, რომ ჯგუფს (i) აქვს ხსენებული საწარმოების იმ სათანადო საკმიალობის წარმართვის უფლებამოსილება, რომელიც გავლენას ახდენს მათ უკუგებაზე, (ii) აქვს ხსენებულ ინვესტირებულ საწარმოებში მონაწილეობიდან ცვალებადი უკუგების მიღების უფლება, და (iii) აქვს უნარი ინვესტირებულ საწარმოებზე თავისი უფლებამოსილება განახორციელოს ინვესტორის უკუგების მოცულობაზე ზემოქმედების მიზნით. არსებითი უფლებების, მათ შორის, არსებითი პოტენციური ხმის უფლებების, არსებობა და მნიშვნელობა მხედველობაში მიიღება იმის შეფასებისას, აქვს თუ არა ჯგუფს უფლებები სხვა სუბიექტზე. იმისათვის, რომ ესა თუ ის უფლება არსებითი იყოს, მის მფლობელს უნდა ჰქონდეს პრაქტიკული უნარი ეს უფლება გამოიყენოს მაშინ, როცა მიიღება გადაწყვეტილება ინვესტირებული საწარმოს შესაბამისი საკმიალობის წარმართვაზე. ჯგუფს ინვესტირებულ საწარმოზე უფლება შეიძლება ჰქონდეს იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ის ინვესტირებულ საწარმოში ხმის უფლებების უმრავლესობას არ ფლობს. ამ შემთხვევაში, ჯგუფი აფასებს მისი ხმის უფლებების რაოდენობას ხმის უფლებების სხვა მფლობელთა რაოდენობასთან და განაწილებასთან მიმართებით და ამ გზით ადგენს, მას ინვესტირებულ საწარმოზე დე-ფაქტო უფლება ხომ არ აქვს. სხვა ინვესტორების დამცავი უფლებები, მაგ., უფლებები, რომლებიც დაკავშირებულია ინვესტირებული საწარმოს საკმიალობაში ფუნდამენტური ცვლილებების განხორციელებასთან ან რომლებიც მხოლოდ გამონაკლის შემთხვევებში გამოიყენება, ჯგუფს ხელს არ უშლის ინვესტირებული საწარმოს კონტროლში. შვილობილი საწარმოები კონსოლიდირებულად ითვლებიან კონტროლის ჯგუფზე გადასვლის დღიდან, ხოლო დეკონსოლიდირებულად ითვლებიან კონტროლის შეწყვეტის დღიდან.

აღრიცხვის შეძენის მეთოდი გამოიყენება შვილობილი საწარმოების შეძენის აღრიცხვის მიზნით. ერთობლივ საკმიალობაში შეძენილი იდენტიფიცირებადი აქტივები და ნაკისრი ვალდებულებები და გაუთვალისწინებელი ვალდებულებები იანგარიშება შეძენის დღეს არსებული მათი სამართლიანი ღირებულებით მიუხედავად რაიმე არასაკონტროლო წილის მოცულობისა.

ჯგუფი იმ არასაკონტროლო წილს, რომელიც წარმოადგენს მიმდინარე წილს და ლიკვიდაციის შემთხვევაში მის მფლობელს ანიჭებს წმინდა აქტივებში პროპორციულ წილს ყოველი ტრანზაქციის შემთხვევაში, განსაზღვრავს შეძენილი საწარმოს წმინდა აქტივებში არასაკონტროლო წილის პროპორციული წილით.

შეძენილ საწარმოში გადახდილი ფასი იანგარიშება თავგანებებული აქტივების სამართლიანი ღირებულებით, მათ შორის, გაუთვალისწინებელი გარიგებებიდან გამომდინარე აქტივებისა თუ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ ამ ფასში არ შედის შეძენასთან დაკავშირებული ხარჯები, მაგ. საკონსულტაციო, იურიდიული, შეფასების და მსგავსი პროფესიული მომსახურების ხარჯები. ტრანზაქციის ხარჯები, გაწეული წილობრივი ინსტრუმენტების გამოშვებისას გამოქვითულია კაპიტალიდან, ტრანზაქციის ხარჯები გაწეული დავალიანების წარმოებისას გამოქვითულია საბალანსო ღირებულებიდან და ნებისმიერი სხვა ტრანზაქციის ხარჯი დაკავშირებული შეძენასთან გადის ხარჯებში.

კომპანიათშორისი გარიგებები, ჯგუფის კომპანიებს შორის ტრანზაქციების ბალანსები და არარეალიზებული შემოსავალი გამოირიცხება; ასევე გამოირიცხება არარეალიზებული ზარალი, თუ ღირებულების ამოღება შეუძლებელია. ბანკი და ყველა მისი შვილობილი საწარმო იყენებს აღრიცხვის ერთგვაროვან პროცედურებს, რომლებიც შესაბამისობაშია ჯგუფის პროცედურებთან.

არასაკონტროლო წილი წმინდა მოგებისა და შვილობილი საწარმოს კაპიტალის ის ნაწილია, რომელიც მიეკუთვნება იმ წილებს, რომლებსაც ბანკი პირდაპირ თუ არაპირდაპირ არ ფლობს. არასაკონტროლო წილი ჯგუფის კაპიტალის ცალკე შემადგენელი ნაწილია.

არასაკონტროლო წილების ყიდვა-გაყიდვა. ჯგუფი იყენებს ეკონომიკური ერთეულის მოდელს არასაკონტროლო წილების მფლობელების გარიგებების აღრიცხვისთვის. არასაკონტროლო წილების ნებისმიერი სხვაობა შესყიდული და საბალანსო ღირებულების შორის აღირიცხება როგორც კაპიტალის ტრანზაქცია უშუალოდ კაპიტალის შემადგენლობაში. ჯგუფი სცნობს გაყიდული არასაკონტროლო წილების და საბალანსო ღირებულების შორის სხვაობას როგორც კაპიტალის ტრანზაქციას კაპიტალის ცვლილების ანგარიშში.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

შეიღობილი საწარმოების განკარგვა. როცა ამა თუ იმ სუბიექტზე ჯგუფის კონტროლი ან მნიშვნელოვანი გავლენა წყდება, ამ სუბიექტში დარჩენილი წილი გადაფასდება და დაიყვანება მის მის სამართლიან ღირებულებამდე, ხოლო საბალანსო ღირებულებაში მომხდარი ცვლილება აისახება მოგებაში ან ზარალში. სამართლიანი ღირებულება არის საწყისი საბალანსო ღირებულება დარჩენილი წილის, როგორც ფინანსური აქტივის შემდგომში აღრიცხვის მიზნით. გარდა ამისა, ამ სუბიექტთან დაკავშირებით სხვა მთლიან შემოსავალში მანამდე აღიარებული თანხები აღირიცხება ისე, თითქოს ჯგუფმა უშუალოდ განკარგა შესაბამისი აქტივები თუ ვალდებულებები. ეს შეიძლება ნიშნავდეს იმას, რომ სხვა მთლიან შემოსავალში მანამდე აღიარებული თანხები აიღება მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ინსტრუმენტები – შეფასების ძირითადი ტერმინები. მათი კლასიფიკაციიდან გამომდინარე, ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით, თვითღირებულებით ან ამორტიზირებული ღირებულებით, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების დასაფარად გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ კანონიერ კომერციულ გარიგებაში. სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა მოქმედ ბაზარზე არსებული ფასი. მოქმედი ბაზარი ისეთი ბაზარია, რომელზეც აქტივებთან ან ვალდებულებებთან დაკავშირებული გარიგებები იმ სიხშირითა და მოცულობით ხორციელდება, რომლებიც საკმარისია ფასის შესახებ ინფორმაციის უწყვეტი წესით მისაღებად.

მოქმედ ბაზარზე სავაჭროდ განთავსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება იანგარიშება, როგორც ცალკეული აქტივის ან ვალდებულების კვლირებული ფასისა და სუბიექტის მფლობელობაში არსებული რაოდენობის ნამრავლი. ეს ასეა იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ამ რაოდენობის შთანთქმისთვის და ერთი გარიგების ფარგლებში ამ პოზიციის გაყიდვის მიზნით შეკვეთების მიცემამ შეიძლება უარყოფითი გავლენა იქონიოს კვლირებულ ფასზე.

იმ ფინანსური წარმოებულების ან სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების პორტფელი, რომლებიც ბაზარზე სავაჭროდ არ არის განთავსებული, იანგარიშება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რომელიმე ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნებოდა წმინდა ხანგრძლივი პოზიციის (მ. შ. აქტივის) გაყიდიდან (კონკრეტული რისკის გათვალისწინებით) ან გადახდილი იქნებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (მ. შ. ვალდებულების) დასაფარად (კონკრეტული რისკის გათვალისწინებით) გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ კანონიერ კომერციულ გარიგებაში. ეს წესი გამოიყენება პერიოდულად სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივების მიმართ, თუ “ჯგუფი”: (ა) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ამ ჯგუფის მართვას ახორციელებს კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ან კონკრეტული კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ სუბიექტის წმინდა მგრძნობიარობის საფუძველზე სუბიექტის რისკების მართვის ან საინვესტიციო პოლიტიკის დოკუმენტის შესაბამისად; (ბ) ის ამ საფუძველზე სუბიექტის საკვანძო ხელმძღვანელებს აძლევს ინფორმაციას აქტივებისა და ვალდებულებების ამ ჯგუფის შესახებ; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის, მოცემული ფინანსური აქტივებიდან და ფინანსური ვალდებულებებიდან გამომდინარე კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ სუბიექტის მგრძნობიარობის ხანგრძლივობა, არსებითად იცვება. იმ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, რომელთან დაკავშირებითაც არ მოიპოვება ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასის შესახებ, გამოიყენება ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელი ან ბოლოდროინდელი კომერციული გარიგებების მოდელი ან ინვესტირებული საწარმოების ფინანსური მონაცემების განხილვა. სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში არსებული შემდეგი დონეებით: (i) პირველი დონე მოიცავს მოქმედ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კვლირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს; (ii) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც ითვალისწინებს მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ, ფასებით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (iii) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (ანუ ამ შემთხვევაში შეფასება საჭიროებს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს). ითვლება, რომ სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადასვლა მოხდა ანგარიშების პერიოდის ბოლოს. იხილეთ 33-ე განმარტებითი შენიშვნა.

გარიგების ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან განკარგვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელდებოდა. საოპერაციო ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ გაყიდვების აგენტების სახით), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ ჰონორარს და საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გასხვების გადასახადებს და მოსაკრებლებს. საოპერაციო ხარჯი არ მოიცავს სავალ პრემიებს ან დისკაუნტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ამორტიზირებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ნებისმიერი ძირითადი გადახდის თანხები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალთან დაკავშირებული ჩამოწრა. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული საოპერაციო ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკაუნტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, აღიარებისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი).

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ამცირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულად შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ამცირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვალებებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება. არაწარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებისა და საოპერაციო ხარჯების ჯამით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტში სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო გარიგებების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მანევრებლებს.

ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდებაც მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში (“რეგულარული” ყიდვა-გაყიდვის გარიგებები), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომელიც ის დღეა, რომელზეც ბანკი კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ორგანიზაცია გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მხარე.

ფინანსური აქტივების აღიარების გაუქმება. ბანკი ფინანსური აქტივის აღიარებას აუქმებს მაშინ, როცა: (ა) აქტივები გადახდილია ან უფლებები აღნიშნული აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე სხვაგვარად ამოწურა ან (ბ) ბანკმა გადასცა უფლებები ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე ან გააფორმა კვალიფიციური გადაცემის ხელშეკრულება და ამასთან ერთად (i) განახორციელა აქტივების საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკის და ჯილდოს გადაცემა ან (ii) საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და ჯილდო არც გადაეცემა, არც შეუნარჩუნებია, მაგრამ კონტროლი არ შეუნარჩუნებია. კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს გაყიდვაზე შეზღუდვების დაკისრების გარეშე არადაკავშირებულ მესამე მხარისთვის აქტივის მთლიანად მიყიდვის პრაქტიკული უნარი.

ფული და ფულადი ეკვივალენტები. ფული და ფულადი ეკვივალენტები ის პუნქტებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ცნობილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ბანკთაშორის განთავსებულ მოკლევადიან დეპოზიტებს, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომელთა გატანაც დეპონირებიდან სამ თვეზე მეტი ხმის განმავლობაში არ შეიძლება, არ მიეკუთვნება ფულს და ფულად ეკვივალენტებს. ფული და ფულადი ეკვივალენტები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშში წარმოდგენილი გადახდილი თანხები ან შემოსულობები წარმოადგენს ჯგუფის მიერ განხორციელებული ფულისა და ფულადი ეკვივალენტების ჩარიცხვა-გადარიცხვებს, მათ შორის, ჯგუფის კონტრაგენტების ჯგუფში არსებულ ანგარიშებიდან გადარიცხულ ან ამ ანგარიშებზე ჩარიცხულ თანხებს, მაგ., სესხის პროცენტის შემოსავლებს ან სესხის ძირს, რომლის ინკასირება ხდება კლიენტის მიმდინარე ანგარიშის ხარჯზე, ან კლიენტის მიმდინარე ანგარიშზე ჩარიცხულ გადახდილ პროცენტებს ან სესხის განაცემებს, რაც კლიენტის პერსპექტივიდან ფულსა და ფულად ეკვივალენტებს წარმოადგენს.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრების რეზერვი. საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრების რეზერვი აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით და წარმოადგენს პროცენტიან სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომლებიც არ გამოიყენება ჯგუფის ყოველდღიური საქმიანობის დაფინანსებისთვის და ამიტომ ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშის მიზნებისთვის არ მიიჩნევა ფულისა და ფულადი ეკვივალენტების შემადგენელ ნაწილად.

სახსრები სხვა ბანკებში. სახსრები სხვა ბანკებში აღირიცხება, როცა ჯგუფი ფულს კონტრაგენტთა ბანკებში ავანსის სახით გადარიცხავს ფიქსირებულ ან განსაზღვრულ დღეებში მისაღები არაკოტირებული არადერივატიული დებიტორული დავალიანების გაყიდვის განზრახვის გარეშე. სახსრები სხვა ბანკებში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები აღირიცხება, როდესაც ბანკი გასცემს საავანსო თანხას არაკოტირებული კლიენტისგან არადერივატიული დებიტორული დავალიანების შესყიდვის ან წარმოქმნის მიზნით, რომელიც გადასახდელია დადგენილ ან განსაზღვრულ ვადებში და არ აქვს დებიტორული დავალიანების გაყიდვის განზრახვა. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გაუფასურება. გაუფასურების ზარალი აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში იმ წელთან დაკავშირებით, რომელშიც წარმოიქმნება იმ ერთი ან მეტი შემთხვევის შედეგად (“ზარალის შემთხვევები”), რომლებიც მოხდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარუდო მომავალი ფულადი ნაკადების იმ ოდენობაზე ან დროზე, რომლის საიმედოდ შეფასება შესაძლებელია. თუ ჯგუფი განსაზღვრავს, რომ არ არსებობს არანაირი ობიექტური საფუძველი იმისა, რომ მოხდა გაუფასურება (მნიშვნელოვანი ან უმნიშვნელო) ინდივიდუალურად შეფასებულ ფინანსურ აქტივზე, ის აქტივს მიაკუთვნებს მსგავსი საკრედიტო რისკ-მახასიათებლების მქონე ფინანსური აქტივების ჯგუფს და გაუფასურების თვალსაზრისით ერთობლივად აფასებს მათ.

ძირითადი ფაქტორები, რომელთა მიხედვითაც ჯგუფი განსაზღვრავს, არის თუ არა ფინანსური აქტივი გაუფასურებული, არის მისი ვადაგადაცილების სტატუსი და შესაბამისი უზრუნველყოფის რეალიზებადობა, თუ ასეთი არსებობს. ქვემოთ მითითებული სხვა ძირითადი კრიტერიუმები ასევე გამოიყენება იმის განსაზღვრისთვის, არსებობს თუ არა ობიექტური საფუძველი იმისა, რომ მოხდა გაუფასურების ზარალი:

- შესატანი დაგვიანებულია და დაგვიანებული გადახდა არ არის დაკავშირებული ანგარიშსწორების სისტემებით გამოწვეულ დაგვიანებასთან;
- მსესხებელი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, რაც დასტურდება მსესხებელის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ჯგუფის მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან;
- მსესხებელი განიხილავს გაკოტრებას ან ფინანსურ რეორგანიზაციას;
- არსებობს უარყოფითი ცვლილება მსესხებლის გადახდის სტატუსში იმ ზოგადად მთელი ქვეყნის თუ ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების შედეგად, რომლებიც გავლენას ახდენენ მსესხებელზე; ან
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის გაუარესებული მდგომარეობის შედეგად.

გაუფასურების ერთობლივად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია მსგავსი საკრედიტო რისკ-მახასიათებლების საფუძველზე. ეს მახასიათებლები აღნიშნული აქტივების ჯგუფების მომავალი ფულადი სახსრების მოძრაობის შეფასებას ასახავს იმით, რომ აჩვენებს დებიტორთა უნარს ყველა ვადადამგარი თანხის დაფარვა განახორციელონ შესაფასებელი აქტივების სახელშეკრულებო პირობების შესაბამისად.

მომავალი ფულადი ნაკადები იმ ფინანსურ აქტივებში, რომელთა გაუფასურებაზე შეფასებაც ერთობლივად ხორციელდება, იანგარიშება ამ აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების მოძრაობის გათვალისწინებით და ზარალის წარსული შემთხვევების შედეგად თანხების ვადაგადაცილების სისხრის საკითხში და ვადაგადაცილებული დავალიანებების წარმატებით ამოღებაში ხელმძღვანელობის გამოცდილების საფუძველზე. წარსულის გამოცდილება კორექტირდება მიმდინარე დაკვირვებადი მონაცემების საფუძველზე იმ არსებული პირობების შედეგების ასახვის მიზნით, რომლებმაც გავლენა არ მოახდინა გასულ პერიოდებზე და წარსული პირობების იმ შედეგების გამოსარიცხად, რომლებიც ამჟამად არ არსებობს.

თუ ამორტიზირებული ღირებულებით ფლობილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობები გადაიხედება ან სხვაგვარად შეიცვლება მსესხებლის ან კმიტენტის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება შეფასდება პირობების შეცვლამდე გამოყენებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

გაუფასურების ზარალის აღიარება ყოველთვის ხორციელდება რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით აქტივის საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (რომლებშიც არ შედის მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგები, რომლებიც არ დამდგარა) მიმდინარე ღირებულებამე ჩამოწერით, რომელიც დისკონტირებულია აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის საანგარიშო მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება ასახავს დასაკუთრებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებს, მინუს უზრუნველყოფის მიღებისა და გაყიდვის ხარჯები, მიუხედავად იმისა დასაკუთრება მოსალოდნელია თუ არა.

თუ რომელიმე მომდევნო პერიოდში გაუფასურების ზარალის თანხა შემცირდა და შემცირება ობიექტურად დაკავშირებულია იმ შემთხვევასთან, რომელიც მოხდა გაუფასურების აღიარების შემდეგ (როგორიცაა გაუმჯობესება დებიტორის საკრედიტო რეიტინგში), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი გაუქმდება რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით, მოცემული წლის მოგების ან ზარალის საფუძველზე. ამოუღებელი (უიმედო) აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების ზარალის რეზერვის ხარჯზე – ამგვარი თანხები ჩამოიწერება აქტივების დაბრუნების ყველა აუცილებელი პროცედურის დასრულების და ზარალის თანხის განსაზღვრის შემდეგ. მანამდე ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება მიეკუთვნება სხვა შემოსავალს, მოცემული წლის მოგების ან ზარალის გათვალისწინებით.

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა. დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს ვადაცადაცილებული სესხების გაკეთების მიზნით ჯგუფის მიერ მიღებულ ფინანსურ და არაფინანსურ აქტივებს. აღნიშული აქტივები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით და მიეკუთვნება შენობა-ნაგებობებსა და მოწყობილობებს, სხვა ფინანსურ აქტივებს, საინვესტიციო ქონებას ან სხვა აქტივებში არსებულ მატერიალურ-ტექნიკურ მარაგებს, მათი ხასიათისა და ამ აქტივების შემდგომ ამოღებასთან დაკავშირებით ჯგუფის განზრახვის გათვალისწინებით, ხოლო შემდეგ მათი ღირებულება განმეორებით იანგარიშება და აღირიცხება ამ კატეგორიების აქტივების აღრიცხვის წესების შესაბამისად. დასაკუთრებული აქტივების მარაგები აღირიცხება ან თვითღირებულებით ან წმინდა რეალიზებადი ღირებულებით – იმის მიხედვით, ამ ორი ღირებულებიდან რომელიც უფრო დაბალია.

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები. ჯგუფი კისრულობს კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებას, მათ შორის აკრედიტებს და ფინანსურ გარანტიებს. ფინანსური გარანტიები წარმოადგენს გადახდების განხორციელების გამოუხმობ გარანტიას იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტს არ შეუძლია შეასრულოს თავისი ვალდებულებები მესამე მხარეებთან დაკავშირებით, და ატარებს იმავე საკრედიტო რისკს, როგორსაც სესხები. სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ფინანსური გარანტიები და ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ჩვეულებრივ დასტურდება მიღებული საკომისიოების თანხებით. ეს თანხა ამორტიზირებულია სწორხაზოვანი მეთოდით ვალდებულების მოქმედების ვადის პერიოდში, გარდა სესხის წარმოშობის ისეთი ვალდებულებებისა, როცა შესაძლებელია, რომ ჯგუფი გააფორმოს სპეციალური დაკრედიტების ხელშეკრულება და არ ვარაუდობს გაყიდოს სესხი წარუქმნის შემდეგ; ასეთი სესხის ვალდებულების საკომისიო გადავადდება და სესხის საბალანსო ღირებულებაში შეიტანება თავდაპირველი აღიარებისას. თითოეული საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ, ვალდებულებები გამოითვლება, როგორც შემდეგი ორიდან უფრო მაღალი თანხა (i) თავდაპირველი აღიარებისას თანხის ნარჩენი დარჩენილი არამორტიზირებული ნაშთი და (ii) თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულების დასაფარად აუცილებელი ხარჯის საუკეთესო შეფასება.

ხელშეკრულების შესრულების გარანტიები. ხელშეკრულების შესრულების გარანტიები ის ხელშეკრულებებია, რომლებიც ითვალისწინებს კომპენსაციის გადახდას, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს ამა თუ იმ სახელშეკრულებო ვალდებულებას. ამგვარი კონტრაქტებით საკრედიტო რისკი არ გადადის. ხელშეკრულების შესრულების გარანტიების თავდაპირველი აღიარება ხდება მათი სამართლიანი ღირებულებით, რაც ჩვეულებრივ დასტურდება მიღებული საკომისიოების თანხით. ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდში ეს თანხა ამორტიზირდება სწორხაზოვანი მეთოდით. ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, ხელშეკრულების შესრულების გარანტიები (ხელშეკრულებები) გადაფასდება შემდეგი ორიდან უფრო მაღალი ღირებულებით: (i) თავდაპირველი აღიარებისას თანხის ამორტიზირებული ბალანსი და (ii) იმ ხარჯის საუკეთესო გაანგარიშება, რაც აუცილებელია ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხელშეკრულების (გარანტიის) დასაფარად და არც დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე. როცა ხელშეკრულების მიხედვით ჯგუფს აქვს უფლება ხელშეკრულების შესრულების გარანტიების დაფარვის მიზნით გადახდილი თანხების ამოსაღებად მიმართოს კლიენტს, ასეთი თანხები აღიარებული იქნება სესხებად და დებიტორულ დავალიანებებად გარანტიის ბენეფიციარისთვის ზარალის კომპენსაციის გადარიცხვისთანავე.

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. ამ კატეგორიას მიეკუთვნება ის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომელთა ფლობასაც ჯგუფი განუსაზღვრელი ვადით აპირებს და რომლებიც შეიძლება გაიყიდოს ლიკვიდობის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად ან საპროცენტო განაკვეთში, სავალუტო კურსში ან აქციების კურსში მომხდარ ცვლილებებზე რეაგირების მიზნით.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. დივიდენდები გასაყიდ წილობრივ ინსტრუმენტზე აღიარებულია იმ წლის მოგების ან ზარალის გათვალისწინებით.

სარეალიზაციოდ არსებული კაპიტალის დივიდენდების აღიარება ხორციელდება მოცემული წლის შემოსავალში ან ზარალში, როდესაც დადგენილია გადახდის მისაღებად ჯგუფის უფლება და არსებობს ალბათობა დივიდენდის მისაღებად გაუფასურების ზარალი აღირიცხება იმ წლის მოგებაში ან ზარალში, რომელშიც ის დადგა სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მომხდარი ერთი ან მეტი შემთხვევის შედეგად (“ზარალის შემთხვევები”). წილობრივი ფასიანი ქაღალდის სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვანი ან ხანგრძლივი დაცემა მის ღირებულებაზე ქვემოთ იმის მანქნებელია, რომ წილობრივი ფასიანი ქაღალდი გაუფასურდა. კუმულაციური გაუფასურების ზარალი – გაანგარიშებული, როგორც სხვაობა შეძენის ფასსა და მიმდინარე სამართლიან ღირებულებას შორის, მიწის მოგებაში ან ზარალში მანამდე აღიარებულ აქტივების ნებისმიერი გაუფასურების ზარალი – გადაიტანება სხვა მთლიანი მოგებიდან პუნქტიდან და მოცემული წლის შემოსავალში ან ზარალში აიღება. წილობრივი ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების ზარალი არ რევერსირდება და ნებისმიერი შემდგომი მოგება აღიარებულია სხვა მთლიან მოგებაში. თუ მომდევნო პერიოდში იმ საველო ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება, რომელიც კლასიფიცირებულია, როგორც გასაყიდად ხელმისაწვდომი, იზრდება და ეს ზრდა ობიექტურად შეიძლება დაუკავშირდეს გაუფასურების შემოსავალში ან ზარალში აღიარების შემდეგ მომხდარ შემთხვევას, გაუფასურების ზარალი რევერსირდება მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში.

საინვესტიციო ქონება. საინვესტიციო ქონება არის ის ქონება, რომელსაც ჯგუფი ფლობს საიჯარო შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის ღირებულების გასაზრდელად ან ორივე მიზნით და რომელიც დაკავებული არ არის ჯგუფის მიერ. საინვესტიციო ქონებაში შედის მომავალში საინვესტიციო ქონების სახით გამოყენების მიზნით მშენებარე აქტივები.

საინვესტიციო ქონება აისახება თვითღირებულებით, საჭიროების შემთხვევაში აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის რეზერვის გამოკლებით. თუ არსებობს რაიმე ნიშანი იმისა, რომ საინვესტიციო ქონება შეიძლება გაუფასურდეს, ჯგუფი დაიანგარიშებს ამოღებად ღირებულებას შემდეგი ორიდან უფრო მაღალი ღირებულების სახით: გამოყენების ღირებულება, და სამართლიანი ღირებულება სარეალიზაციო ხარჯების გამოკლებით. საინვესტიციო ქონების საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება მის ამოღებად ღირებულებამდე წლის მოგებაში ან ზარალში გატარებით. წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის შებრუნება- რევერსირება ხდება იმ შემთხვევაში, თუ მოცემული აქტივის ამოღებადი ღირებულების გაანგარიშებისას გამოყენებულ მონაცემებში შემდგომში ცვლილება მოხდა.

მიღებული საიჯარო შემოსავალი აისახება მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში სხვა საოპერაციო შემოსავლის პუნქტში.

შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები მითითებულია თვითღირებულებით, აკუმულირებული ამორტიზაციისა და გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით, გარდა იმ შემთხვევათა, როდესაც ასახულია გადაფასებული ღირებულებებით ისე, როგორც ეს ქვემოთაა მითითებული.

შენობა-ნაგებობები ექვემდებარება გადაფასებას იმისათვის, რომ საბალანსო ღირებულება მნიშვნელოვნად არ აღემატებოდეს იმას, რომელიც საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით იქნებოდა მიღებული. გადაფასებით გამოწვეული საბალანსო ღირებულების ზრდა აღირიცხება სხვა მთლიან შემოსავალში და ზრდის გადაფასებიდან მიღებულ ნამეტს კაპიტალში. შემცირება, რომელიც ანეიტრალურებს იმავე აქტივის წინა ზრდას, აღიარებულია სხვა მთლიან შემოსავალში და ამცირებს კაპიტალის გადაფასებით გამოწვეულ მანამდე აღიარებულ ნამეტს; ყველა სხვა შემცირება დაერიცხება წლის მოგებას ან ზარალს. კაპიტალში შეტანილი შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების გადაფასების რეზერვი გადადის პირდაპირ გაუნაწილებელ მოგებაში ან აკუმულირებულ დეფიციტში აქტივის გასვლისას ან განკარგვისას გადაფასებით მიღებული ნამეტის რეალიზაციისას.

მცირე რემონტის და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები აღირიცხება მათი გაწევისას. შენობა-ნაგებობების ძირითადი ნაწილების და მოწყობილობის კომპონენტების შეცვლის ღირებულება კაპიტალიზდება და ამოცველილი ნაწილი გავა.

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხელმძღვანელობა აფასებს, ხომ არ არსებობს შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების გაუფასურების რაიმე ნიშანი. თუ ასეთი ნიშანი არსებობს, ხელმძღვანელობა გაანგარიშებს ამოსაღებ თანხას, რომელიც განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორიდან უფრო მაღალი ღირებულება: აქტივის სამართლიანი ღირებულება სარეალიზაციო ხარჯების გამოკლებით, და აქტივის გამოყენების ღირებულება. საბალანსო ღირებულება მცირდება ამოღებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში იმ პირობით, თუ ის აღემატება წინა გადაფასებით გამოწვეულ ნაზარდს კაპიტალში. წინა წლებში აღიარებული აქტივის გაუფასურების ზარალის შებრუნება (რევერსირება) ხდება იმ შემთხვევაში, თუ მოცემული აქტივის ამოღებადი ღირებულების გაანგარიშებისას გამოყენებულ მონაცემებში შემდგომში ცვლილება მოხდა.

განკარგვებით მიღებული მოგება და ზარალი, რომელიც განისაზღვრება შემოსავლების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, აღიარებულია მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში (სხვა საოპერაციო შემოსავალში ან ზარალში).

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ამორტიზაცია. მიწას და დაუსრულებელ მშენებლობას ამორტიზაცია არ ერიცხება. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობების სხვა საგნებზე ამორტიზაცია გამოითვლება სწორხაზოვანი მეთოდის გამოყენებით, საანგარიშო სასარგებლო გამოყენების ვადებში მათ ნარჩენ ღირებულებაზე მათი ღირებულების განაწილებით:

	სასარგებლო გამოყენების ვადა წლებში
შენობა-ნაგებობები	50
საოფისე და კომპიუტერული მოწყობილობები	5
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესებები	1 to 7
ავტომაქანები	5
სხვა	10

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც ჯგუფი ახლა მიიღებდა აქტივის რეალიზაციიდან რეალიზაციის საანგარიშო ხარჯების გამოკლებით, თუ აქტივი უკვე ხანდაზმული იქნებოდა და იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები. ჯგუფის არამატერიალური აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერული პროგრამებს და *ლიცენზიებს*. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე. კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გადებისას. კაპიტალიზებული კომპიუტერული პროგრამებს ამორტიზაცია ერიცხება სწორხაზოვან საფუძველზე მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 10 წელს შეადგენს.

საოპერაციო იჯარები. როდესაც ჯგუფი არის მოიჯარე იჯარაში, რომელიც არ ითვალისწინებს საკუთრებასთან დაკავშირებული თითქმის ყველა რისკისა და სარგებლის მეიჯარიდან ჯგუფისთვის გადაცემას, მთლიანი გადახდილი საიჯარო თანხები აღირიცხება მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში (საიჯარო ხარჯი) სწორხაზოვანი მეთოდით საიჯარო ურთიერთობის ვადაში.

სხვა ხელშეკრულებებში შეტანილი იჯარები გამოცალკევებულია, თუ (ა) გარიგების შესრულება დამოკიდებულია კონკრეტული აქტივის ან აქტივების გამოყენებაზე და (ბ) გარიგება ითვალისწინებს აქტივით სარგებლობის უფლების გადაცემას.

საოპერაციო იჯარის ფარგლებში აქტივის იჯარით გაცემისას, საიჯარო ხელშეკრულების საფუძველზე მისაღები თანხების აღიარება ხდება საიჯარო შემოსავლის სახით, სწორხაზოვანი მეთოდით საიჯარო ურთიერთობის ვადაში.

სახსრები სხვა ბანკებში. სხვა ბანკებიდან ნასესხები სახსრები აღირიცხება, როდესაც ფული ან სხვა აქტივები ჯგუფს წინასწარ გადაეცემა კონტრაგენტი კრედიტორების მიერ. არაწარმოებული ვალდებულება აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით. თუ ჯგუფი შეისყიდის თავის საკუთარ ვალს, ვალდებულება საბალანსო ანგარიშგებიდან ამოიღება და სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ ანაზღაურებას შორის შეიტანება მოგებაში ან ზარალში, რომელიც წარმოიქმნა ვალის მანამდე გადახდისგან.

კლიენტთა ანგარიშები. კლიენტთა ანგარიშები მოიცავს ფიზიკური პირების, სახელმწიფო ან კორპორაციული კლიენტების მიმართ არსებულ არაწარმოებულ ვალდებულებებს და აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

სუბორდინირებული ვალი. სუბორდინირებული ვალი მოიცავს გრძელვადიან არაწარმოებულ ფინანსურ დავალიანებას და აისახება ამორტიზებული ღირებულებით. სუბორდინირებული ვალის დაფარვა ხდება ლიკვიდაციისას ყველა კრედიტორის მოთხოვნის დაკმაყოფილების შემდეგ და შეტანილია ბანკის მე-2 რიგის კაპიტალში.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, მათ შორის, სავალუტო კონტრაქტები, საპროცენტო განაკვეთის ფიუჩერსები, ფორვარდული განაკვეთის ხელშეკრულებები, სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის სვოპები, და სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის ოფციონები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით.

გარდა ამისა, ჯგუფი კონტრაგენტ ბანკებთან ახორციელებს ანაბრების ჩათვლას ვალუტის გადასახურდავებლად. ამგვარი ანაბრები, თუმცა სამართლებრივად განცალკევებულია, ჯამდება და ერთ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტად (ვალუტის გაცვლა) აღირიცხება წმინდა ღირებულებით, სადაც (i) ანაბრები ფორმდება იმავე დროს და ერთმანეთის გათვალისწინებით, (ii) მათი კონტრაგენტი ერთი და იგივე მხარეა; (iii) ისინი დაკავშირებულია ერთსა და იმავე რისკთან და (iv) ამ ოპერაციების ფორმულირებას არ აქვს ისეთი აშკარა მიზანი, რომელიც ერთი ოპერაციის ფარგლებშიც ვერ მიიღწეოდა.

ყველა წარმოებული ინსტრუმენტი აღირიცხება აქტივებად, როდესაც სამართლიანი ღირებულება დადებითია, ხოლო ვალდებულებად, როდესაც სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ცვლილებები წარმოებული ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაში აისახება მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში (მოგება მინუს ზარალი დერივატივებზე). ჯგუფი არ იყენებს პეჯის აღრიცხვას.

საშემოსავლო გადასახადები. საშემოსავლო გადასახადები ფინანსურ ანგარიშებში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული კანონმდებლობის შესაბამისად. საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აღიარებულია სხვა მთლიან შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში, რადგან ის დაკავშირებულია ასევე აღიარებულ ტრანზაქციებთან, იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა მთლიან შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის ან რომლის დაბრუნება მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებიდან დასაბეგრ მოგებასთან ან ზარალთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. საშემოსავლო გადასახადების გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება ადმინისტრაციული და სხვა საქსპლუატაციო ხარჯებში.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და პასივების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში, რომელიც არ არის შერწყმა, აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე. გადავადებული საგადასახადო ბალანსები გაანგარიშდება საანგარიშო პერიოდში ან შემდგომში მიღებული იმ საგადასახადო განაკვეთებით მიხედვით, რომლებიც გამოიყენება იმ პერიოდთან მიმართებით, როდესაც დროებითი სხვაობები რევერსირდება ან გამოიყენება საგადასახადო ზარალის გადატანა. გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთთანთვლა ხდება მხოლოდ ჯგუფის ინდივიდუალური კომპანიებისთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები დაქვითვად დროებით სხვაობებთან და გადატანილ საგადასახადო ზარალთან მიმართებაში აისახება იმ პირობით, თუ არსებობს იმის ალბათობა, რომ იქნება მომავალი დასაბეგრი მოგება, რომლებიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოქვითვების განხორციელება.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის აღიარება არ ხდება შეძენილ შემდგომ გაუნაწილებელ მოგებაზე და შევიდომილ საწარმოთა რეზერვებში შეძენის შემდგომ სხვა მოძრაობებზე, თუ ჯგუფი აკონტროლებს შევიდომილ საწარმოს დივიდენდების პოლიტიკას და სავარაუდოა, რომ ამგვარი სხვაობა უახლოეს მომავალში არ შეიცვლება დივიდენდებით ან სხვაგვარად.

ვალდებულებებისა და ჯარიმების რეზერვები. ვალდებულებებისა და ჯარიმების რეზერვები წარმოადგენს განუსაზღვრელი დროისა და მოცულობის არაფინანსურ ვალდებულებებს. მათი დარიცხვა ხდება, როცა წარსული მოვლენების შედეგად ჯგუფს აქვს მიმდინარე კანონიერი ან კონსტრუქციული ვალდებულება, სავარაუდოა, რომ ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება იქნება საჭირო ამ ვალდებულების დასაფარად, და შესაძლებელია ამ ვალდებულების თანხის სარწმუნოდ გაანგარიშება.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

საწესდებო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები განეკუთვნება კაპიტალს. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები ასახულია კაპიტალში, გადასახადების გარეშე, როგორც გამოქვითვა შემოსავლებიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მიღებული ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულების ნამეტი აღირიცხება კაპიტალში აქციის პრემიის სახით.

დივიდენდები. დივიდენდების კაპიტალში აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში. ბანკის საბუღალტრო აღრიცხვის ანგარიშები არის მოგების განაწილებისა და სხვა დაქვითვების საფუძველი.

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება. ყველა სავალო ინსტრუმენტის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილის სახით გადაავადებს კონტრაქტის მხარეებს შორის მიღებულ ან გადახდილ ყველა მოსაკრებელს, რომლებიც არის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, საოპერაციო ხარჯის და ყველა სხვა პრემიის ან ფასდაკლების განუყოფელი ნაწილი.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი საკომისიოები მოიცავს პირის მიერ გადახდილ ან მიღებულ კრედიტის ორგანიზების საკომისიოს, ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შექმნასთან ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან დაკავშირებით, მაგალითად, საკომისიო კრედიტუნარიანობის შეფასებისთვის, უზრუნველყოფის ან გარანტიების აღრიცხვისა და შეფასებისთვის, ინსტრუმენტის პირობების შეთანხმებისთვის და გარიგების დოკუმენტების დამუშავებისთვის. სესხის ორგანიზებისთვის ბანკის მიერ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით მიღებული ვალდებულების საკომისიო არის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილი, თუ შესაძლებელია, რომ ჯგუფმა გააფორმოს სპეციალური დაკრებების ხელშეკრულება და არ აპირებს შედეგობრივი სესხის წარმოქმნიდან მოკლე ხანში გაყიდვას. ჯგუფი სესხის გაცემის ვალდებულებებს არ აღრიცხავს ფინანსურ ვალდებულებებში სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში.

თუ საჭკო გახდება სესხების და სხვა სავალო ინსტრუმენტების ამოღება, ისინი ჩამოიწერება მოსალოდნელი ფულადი სახსრების მოძრაობის მიმდინარე ღირებულებამდე და ამის შემდეგ საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მიმდინარე ღირებულების დისკაუნტის აქტივების იმ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით განხორციელებისთვის, რომელიც გამოყენებული იყო გაუფასურების ზარალის გამოსათვლელად.

ყველა სხვა მოსაკრებლის, საკომისიოს და სხვა შემოსავლის და ხარჯის მუხლი აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით, კონკრეტული ტრანზაქციის დასრულების მითითებით, რომელზეც დარიცხვა ხორციელდება ფაქტობრივად გაწეული მომსახურების საფუძველზე, მთლიანი გასაწევი მომსახურების პროპორციულად. სესხის სინდიცირების საკომისიოები შემოსავალში აიღება სინდიცირების დასრულებისას და ჯგუფი თავისთან არ იყოვებს სესხის პაკეტის რაიმე ნაწილს, ან ნაწილს დაიტოვებს იმავე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, როგორითაც სხვა მონაწილეებისთვის.

მესამე მხარის სასარგებლოდ გარიგებაზე, სესხების, აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შეძენის, ან საქმიანობის ყიდვის ან გაყიდვის შესახებ) მოლაპარაკებიდან ან მოლაპარაკებაში მონაწილეობიდან გამომდინარე საკომისიოები, და რომელთა მიღებაც ხდება ძირითადი გარიგების გაფორმებისას, აისახება გარიგების დასრულებისას. ფორტფელისა და სხვა მენეჯმენტის კონსულტაციისა და მომსახურების საკომისიოები ეფუძნება მომსახურების შესახებ შესაბამის ხელშეკრულებებს, ჩვეულებრივ დროის პროპორციულად. აქტივების მართვის საკომისიოები, რომლებიც დაკავშირებულია საინვესტიციო ფონდებთან, აისახება თანაბარზომიერად მომსახურების გაწევის პერიოდის განმავლობაში. იგივე პრინციპი გამოიყენება სიმდიდრის მართვის, ფინანსური დაგეგმვისა და შენახვის მომსახურების შემთხვევაშიც, რადგან ამგვარი მომსახურების გაწევა დროის ვრცელი პერიოდში ხორციელდება.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტაში გადაანგარიშება. ჯგუფში შემავალი თითოეული სუბიექტის საოპერაციო ვალუტა არის იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, რომელშიც აღნიშნული საწარმო ახორციელებს საქმიანობას. ბანკისა და მისი შვილობილი საწარმოების საოპერაციო ვალუტა და ჯგუფის საანგარიშო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა – ლარი.

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები თითოეული სუბიექტის საოპერაციო ვალუტაში გადაიყვანება შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის დასრულებისას არსებული სებ-ის ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით. ფულადი აქტივების და ვალდებულებების კონვერტაციის და ტრანზაქციების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი საკურსო მოგება და საკურსო ზარალი საოპერაციო ვალუტაში წლის ბოლოს არსებული სებ-ის ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში (როგორც საკურსო მოგებას მინუს საკურსო ზარალი). კონვერტაცია წლის ბოლოს არსებული კურსის მიხედვით არ გამოიყენება ისტორიული ღირებულებით წარმოდგენილ არაფულად პუნქტებთან დაკავშირებით.

სამართლიანი ღირებულებით წარმოდგენილი არაფულადი პუნქტების, მათ შორის, სააქციო ინვესტიციების, გადაყვანა ხორციელდება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის დღეს არსებული სავალუტო კურსების გამოყენებით.

სავალუტო კურსის ცვლილების გაგლენა სამართლიან ღირებულებით წარმოდგენილ არაფულად პუნქტებზე აღირიცხება როგორც სამართლიანი ღირებულების მოგების ან ზარალის ნაწილი.

ჯგუფის სუბიექტებს შორის სესხები და ამ სესხებთან დაკავშირებული საკურსო მოგება ან ზარალი აღმოიფხვრება კონსოლიდაციისას.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული გაცვლითი კურსი, რომელიც გამოყენებულ იქნა უცხოური ვალუტის ბალანსების გადაყვანისთვის იყო: 1 აშშდ = 1.8636 ლარი (2013 წელს: 1 აშშდ = 1.7363 ლარი); 1 ევრო = 2.2656 ლარი (2013: 1 ევრო = 2.3891 ლარი).

ჩათვლა. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ჩაითვლება და წმინდა თანხა აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იურიდიულად განხორციელებადი უფლება აღიარებული თანხების ჩათვლაზე, და გამიზნულია დარეგულირდეს ნეტო საფუძველზე ან ერთდროულად მოხდეს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა.

პერსონალის შენახვის ხარჯები და პერსონალთან დაკავშირებული შენატანები. ხელფასები, გასამრჯელოები, გადახდილი ყოველწლიური შვებულების და ავადმყოფობის გამო შვებულების, ბონუსები და არაფულადი დახმარებები დარიცხულია იმ წელს, როდესაც შესაბამის მომსახურებებს უზრუნველყოფენ ჯგუფის თანამშრომლები.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქციებზე დაფუძნებული გადახდები. ქციებზე დაფუძნებული კომპენსაციის გეგმის მიხედვით ჯგუფი სარგებლოს მომსახურებით მენეჯმენტისგან, ჯგუფის კაპიტლის ინსტრუმენტების კომპენსაციის ნაცვლად, თანამშრომლების მომსახურების სამართლიანი ღირებულება, მიღებული წილობრივი ინსტრუმენტების უზრუნველყოფის სანაცვლოდ, აღიარებულია ხარჯად. ხარჯის საერთო ღირებულება განისაზღვრება წარმოდგენილი წილობრივი ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებით, არა საბაზრო მომსახურების გავლენის და შესრულების უფლებათა გადაცემის გამოკლებით. უფლებათა გადაცემის არა საბაზრო პირობები მოიცავს წილობრივი ინსტრუმენტების დაშვებას კაპიტალის ინსტრუმენტების რაოდენობის უფლების გადასაცემად. ხარჯების საერთო რაოდენობა აღიარებულია უფლების გადაცემის პერიოდისათვის, როდესაც ყველა მოცემული პირობა უნდა დაკმაყოფილდეს. ბალანსის შედგენის თითოეული თარიღისთვის ჯგუფი განიხილავს კაპიტალის წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის შეფასებას, რომლებიც მოსალოდნელია გადასაცემად, არა საბაზრო გადასაცემი პირობების საფუძველზე. აღიარებულია თავდაპირველი შეფასების გავლენის გადახდვა, მასეთის არსებობის შემთხვევაში მოგება ზარალში, კუთვნილი კაპიტალის შესაბამისი კორექტირებით. აპიტალის მატება დარიცხულ წილებზე წილობრივი სქემების შედეგად აღირიცხება წილობრივი რეზერვის გადახდის საფუძველზე. ფლების გადაცემის პირობების შერწყმისას წილობრივი გადახდის რეზერვი, რომელიც მიეკუთვნება კორპორატიულ აქციებს გადახდის საქესდებო კაპიტალში და საემისიო შემოსავალში.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის წარმოდგენა ლიკვიდობის მიხედვით. ჯგუფს არა აქვს მკაფიოდ განსაზღვრული საოპერაციო ციკლი და, აქედან გამომდინარე, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში მიმდინარე და არამიმდინარე აქტივებსა და ვალდებულებებს ცალკე-ცალკე არ ასახავს. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია ანგარიშგების პერიოდიდან 12 თვემდე ან 12 თვის შემდეგ მოსალოდნელ ამოსაღებ ან დასაფარ თანხებს.

	2014 წლის 31 დეკემბერი			2013 წლის 31 დეკემბერი		
	მოსალოდნელი ამოსაღები ან გასაქვითი თანხები			მოსალოდნელი ამოსაღები ან გასაქვითი თანხები		
	ანგარიშგების პერიოდიდან 12 თვის ვადაში	ანგარიშგების პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ	ანგარიშგების პერიოდიდან 12 თვის ვადაში	ანგარიშგების პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ
<i>ათას ლარში</i>						
აქტივები						
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	70,492	-	70,492	59,506	-	59,506
სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრები	37,181	-	37,181	21,805	-	21,805
ფულადი სახსრები						
კლიენტებზე გაცემული ხესხები და ავანსები	109,799	164,963	274,762	63,639	124,900	188,539
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	169,628	63	169,691	93,512	63	93,575
საინვესტიციო ქონება	-	2,048	2,048	-	1,802	1,802
მიმდინარე საშემოსავლო გადასახადი	72	-	72	-	-	-
არამატერიალური აქტივები	-	601	601	-	668	668
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	-	15,919	15,919	-	15,925	15,925
სხვა ფინანსური აქტივები	752	93	845	435	-	435
სხვა აქტივები	262	7,865	8,127	1,886	7,262	9,148
სულ აქტივები	388,186	191,552	579,738	240,783	150,620	391,403
ვალდებულებები						
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	9,016	-	9,016	25	-	25
კლიენტთა ანგარიშები	376,429	22,037	398,466	223,078	8,286	231,364
სხვა ნასესხები სახსრები	29,298	275	29,573	21,088	9,101	30,189
საშემოსავლო გადასახადის მიმდინარე ვალდებულება	4	-	4	1,281	-	1,281
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	-	1,686	1,686	-	1,506	1,506
ვალდებულებებისა და ჯარიმების რეზერვები	186	-	186	22	-	22
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	688	-	688	1,789	-	1,789
სხვა ვალდებულებები	908	103	1,011	1,264	-	1,264
სუბორდინირებული დაგაღიანება	-	3,447	3,447	-	3,165	3,165
სულ ვალდებულებები	416,529	27,548	444,077	248,547	22,058	270,605

გამოქვეყნების შემდეგ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში ცვლილებების შეტანა. ბანკის აქციონერებს და მენეჯმენტს აქვს გამოქვეყნების შემდეგ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში ცვლილებების შეტანის უფლება.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პროგნოზები და შეფასებები აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაში

ჯგუფი იყენებს პროგნოზებს და დაშვებებს, რომელიც გავლენას ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების თანხებზე. პროგნოზებისა და შეფასებების ანალიზი ტარდება მუდმივად და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის მომავალი მოვლენების მოლოდინებს, რომლებიც გონივრულია არსებულ გარემოებებში. ხელმძღვანელობა ასევე იყენებს შეფასებებს (იმათ გარდა, რომლებიც მოიცავენ პროგნოზებს) აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაში. ის შეფასებები, რომელთაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და ის პროგნოზები, რომლებმაც შეიძლება გამოიწვიოს მომავალი ფინანსური წლის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი შესწორება, მოიცავს:

გაუფასურების ზარალი სესხებზე და ავანსებზე. ჯგუფი რეგულარულად განიხილავს საკრედიტო პორტფელს გაუფასურების დარიცხვის მიზნით. იმის გადასაწყვეტად, გაუფასურების ზარალი მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში უნდა აღირიცხოს თუ არა, ჯგუფი აკეთებს შეფასებას, არსებობს თუ არა დაკვირვებადი მონაცემები, რომლებიც მიუთითებს რომ არსებობს გაზომვადი შემცირება საკრედიტო პორტფელიდან მისაღებ საანგარიშო მომავალ ფულადი სახსრების მოძრაობაში, სანამ შესაძლებელი იქნება შემცირების დადგენა აღნიშნულ პორტფელში შემავალ ცალკეულ სესხში. აღნიშნული მტკიცებულება შეიძლება მოიცავდეს დაკვირვებად მონაცემებს, რომლებიც მიუთითებს, რომ ჯგუფში შემავალი მსესხებლების გადახდის მდგომარეობაში მოხდა უარყოფითი ცვლილება, ან ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობებს, რომლებიც დაკავშირებულია ჯგუფში შემავალი აქტივების გადაუხდელობას. მომავალი ფულადი სახსრების მოძრაობის პროგნოზირებისას ხელმძღვანელობა იყენებს პროგნოზებებს, რომლებიც ეფუძნება საკრედიტო რისკის დამახასიათებელი ნიშნების მქონე, პორტფელში შემავალი აქტივების მსგავსი, აქტივების ისტორიული ზარალის გამოცდილებას და გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებას. მომავალი ფულადი სახსრების მოძრაობის თანხის და დროის პროგნოზირების გამოყენებული მეთოდოლოგია და დაშვებები რეგულარულად განიხილება საანგარიშო ზარალსა და ფაქტობრივი ზარალს შორის არსებული სხვაობების შემცირების მიზნით.

საანგარიშო ზარალთან შედარებით ფაქტობრივი ზარალის 10%-იანი ზრდა ან კლება შესაბამისად გამოიწვევდა სესხის გაუფასურების ზარალში ზრდას ან კლებას 770 ათასი ლარის ოდენობით (2013 წელს: 510 ათასი ლარი). ცალკეული მნიშვნელოვანი სესხების გაუფასურების ზარალები ეფუძნება ცალკეული სესხის სამომავლო დისკონტირებული ფულადი ნაკადების პროგნოზებს, დაფარვებისა და სესხების უზრუნველყოფის სახით ჩადებული აქტივების რეალიზაციის გათვალისწინებით. ფაქტობრივ ზარალში 10%-იანი ზრდა ან კლება ცალკეული მნიშვნელოვანი სესხიდან დისკონტირებული სამომავლო ფულადი ნაკადების პროგნოზებთან შედარებით, რომლებიც შეიძლება დადგეს ფულადი ნაკადების თანხებში და ვადებში დამდგარი სხვაობებით, შესაბამისად გამოიწვევდა სესხის გაუფასურების ზარალში ზრდას ან კლებას 320 ათასი ლარის ოდენობით (2013 წელს: 256 ათასი ლარი).

დაკავშირებულ მხარესთან გარიგებების თავდაპირველი აღიარება. ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, ბანკი გარიგებებს აფორმებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ბასს 39-ით მოითხოვება, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება მოხდეს სამართლიანი ღირებულებით. შეფასება გამოიყენება იმის დასადგენად, გარიგებების ფასები საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებითაა შეფასებული თუ არა, სადაც ამგვარი გარიგებებისთვის მოქმედი ბაზარი არ არსებობს. შეფასების საფუძველია დაუკავშირებელ მხარეებთან მსგავსი სახის გარიგებების ფასი და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი. დაკავშირებული მხარეების ბალანსების პირობები წარმოდგენილია 35-ე განმარტებით შენიშვნაში.

საკუთარი სარგებლობის შენობა-ნაგებობების შეფასება. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის შენობა-ნაგებობები აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით დამოუკიდებელი შემფასებლის – შპს “საქართველოს შემფასებელი კომპანიის” დასკვნების საფუძველზე. შენობა-ნაგებობები სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისას, განისაზღვრა სამი საბაზრო შედარების ობიექტი. რადგან შედარების ობიექტები გარკვეულწილად განსხვავდებოდა შეფასებული ქონებისგან, შედარების ობიექტის კოტირებული ფასები კიდევ დაკორექტირდა მათი ადგილმდებარეობის, პირობის, ზომის, მისადგომობის, სიძველის, და გამყიდველებთან მოლაპარაკებების შედეგად მოსალოდნელი ფასდაკლებების გათვალისწინებით. ერთ კვადრატულ მეტრზე ამ მეთოდით განსაზღვრული შედარებითი ფასები შემდეგ მრავლდება შეფასებული ქონების ფართზე და მიიღება შენობა-ნაგებობის შეფასებული ღირებულება.

5 ახალი და შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების დამტკიცება

ქვემოთ წარმოდგენილი ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები ჯგუფისთვის 2014 წლის 1-ლი იანვრიდან ამოქმედდა:

“ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჩათვლა” – ცვლილებები ბასს 32-ში (გამოქვეყნებულია 2011 წლის დეკემბერში და ძალაში შედის შედის 2014 წლის 1-ლი იანვრით ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ამ ცვლილებით გამოყენების ინსტრუქცია დამატდა ბასს 32-ს ჩათვლის ზოგიერთი კრიტერიუმის გამოყენებისას გამოვლენილი შეუსაბამოების დარეგულირების მიზნით. ეს მოიცავს ფრაზის – “ამჟამად აქვს ჩათვლის კანონიერად აღსრულებადი უფლება” – მნიშვნელობის განმარტებას და იმას, რომ ბრუტო ანგარიშსწორების ზოგი სისტემა შეიძლება წმინდა ანგარიშსწორებად ჩაითვალოს. სტანდარტი აზუსტებს, რომ საკვალიფიკაციო წესის ჩათვლა (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული მომავალ მოვლენებზე და (ბ) უნდა იურიდიულად უზრუნველყოფილი იყოს ყველა მომდევნო გარემოებაში: (ი) ბიზნესის ნორმალური მსვლელობისას, (იი) დეფოლტის პირობებში და (იიი) გაკოტრების და გადახდისუუნარობისას. ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილების შედეგებს და იმას, თუ რა ზემოქმედებას მოახდეს ეს ცვლილება ბანკზე.

ცვლილებები ფასს 10-ში, ფასს 12-ში და ბასს 27-ში – საინვესტიციო სუბიექტები” (გამოქვეყნებულია 2012 წლის 31 ოქტომბერს და ძალაში შედის შედის 2014 წლის 1-ლი იანვრით ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ამ ცვლილებით დადგენილია ცნება “საინვესტიციო სუბიექტის” განმარტება. საინვესტიციო სუბიექტი არის სუბიექტი, რომელიც(i) ინვესტირებისგან იღებს სახსრებს მათთვის ინვესტიციების მართვის მომსახურების გაწევის მიზნით; (ii) ინვესტირების წინაშე კისრულობს ვალდებულებას, რომ მისი საქმიანობის მიზანია სახსრების ინვესტირება მხოლოდ კაპიტალის ზრდის ან საინვესტიციო შემოსავლის მიღების მიზნით, და (iii) მისი ინვესტიციების გაანგარიშებას და შეფასებას ახორციელებს სამართლიანი ღირებულებით. საინვესტიციო სუბიექტის ვალდებულებაა მისი შეიღობილი საწარმოების აღრიცხვა აწარმოოს სამართლიანი ღირებულებით და შედეგები ასახოს მოგებაში ან ზარალში, და განახორციელოს მხოლოდ იმ შეიღობილი საწარმოების კონსოლიდაცია, რომლებიც ახორციელებენ ამ სუბიექტის საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებულ მომსახურებას. ფასს 12 შეიცვალა და ამ ცვლილებით სავალდებულო გახდა ახალი მონაცემების ანგარიშგება, მათ შორის, იმ მნიშვნელოვანი შეფასებების, რომლებიც გამოყენებული იყო იმის დასადგენად, ესა თუ ის სუბიექტი იყო თუ არა საინვესტიციო სუბიექტი, აგრეთვე არაკონსოლიდირებული შეიღობილი საწარმოსთვის სამომავლოდ გასაწევი თუ უკვე გაცემული ფინანსური თუ სხვა სახის დახმარებისა. ჯგუფის აზრით, ეს ცვლილება გავლენას არ იქონიებს მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

ფასი 21 – “გადასახადები” (გამოქვეყნებულია 2013 წლის 20 მაისს და ძალაში შედის შედის 2014 წლის 1-ლი იანვრით ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ამ ინტერპრეტაციით განიმარტა საშემოსავლო გადასახადის გარდა სხვა გადასახადის გადახდის ვალდებულების აღრიცხვის წესი. მაგალდებული მოვლენა, რომელიც წარმოშობს ვალდებულებას (პასივს), არის კანონმდებლობით განსაზღვრული მოვლენა, რომელიც ამ გადასახადის გადახდის ვალდებულებას წარმოშობს. ის ფაქტი, რომ სუბიექტი ეკონომიკურად იძულებულია საქმიანობა გააგრძელოს მომავალ პერიოდში ან ფინანსური ანგარიშები მოამზადოს მოქმედი საწარმოს დაშვებით, არ წარმოშობს რაიმე ვალდებულებას. აღიარების იგივე პრინციპები გამოიყენება შუალედურ და წლიურ ფინანსურ ანგარიშებშიც. ამ ინტერპრეტაციის გამოყენება საემისიო სავაჭრო სქემებიდან გამომდინარე ვალდებულებების (პასივების) მიმართ ფაკულტატურია. ჯგუფის აზრით, ეს ცვლილება გავლენას არ იქონიებს მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

ცვლილებები ბასს 36-ში – “ამოღებადი თანხის ანგარიშგება არაფინანსური აქტივების შემთხვევაში” (გამოქვეყნებულია 2013 წლის მაისში და ძალაში შედის შედის 2014 წლის 1-ლი იანვრით ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის; უფრო ადრე გამოყენება ნებადართულია იმ შემთხვევაში, თუ ფასს 13 გამოიყენება იმავე აღრიცხვისა და შედარების პერიოდში). ამ ცვლილებებით ამოღებულია ამოღებადი თანხის ანგარიშგების მოთხოვნა, როცა ფულადი სახსრების გამომშვამებელი ერთეული (CGU) მოიცავს გუდვილს ან განუსაზღვრელი სახარგებლო ვადის მქონე არამატერიალურ აქტივებს, მაგრამ გაუფასურებას ადგილი არ ჰქონია. ჯგუფის აზრით, ეს ცვლილება გავლენას არ იქონიებს მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

ცვლილებები ბასს 39-ში – “წარმოებულების განახლება და პეჯირების აღრიცხვის გაგრძელება” (გამოქვეყნებულია 2013 წლის ნოემბერში და ძალაში შედის შედის 2014 წლის 1-ლი იანვრით ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ამ ცვლილებით ნებადართულია პეჯირების აღრიცხვის გაგრძელება იმ შემთხვევაში, როცა წარმოებული, რომელიც განსაზღვრულია, როგორც პეჯირების ინსტრუმენტი, განახლდება (ანუ მხარეები თანხმდებიან თავდაპირველი კონტრაგენტი ჩაანაცვლონ ახალი კონტრაგენტით) კანონის ან მარეგულირებელი წესების გამო მთავარ კონტრაგენტთან ანგარიშსწორების დასასრულებლად, თუ სრულდება კონკრეტული მოთხოვნები. ჯგუფის აზრის ეს ცვლილება გავლენას არ იქონიებს მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

6 აღრიცხვის ახალი განცხადებები

გამოქვეყნდა სხვადასხვა ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომლებიც სავალდებულოდ გასათვალისწინებელია 2015 წლის 1 იანვარს ან შემდგომში დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და რომლებიც ბანკს ჯერ არ მიუღია.

ფასს 9, ფინანსური ინსტრუმენტები: კლასიფიკაცია და გაანგარიშება. (გადამუშავებული 2014 წლის ივლისში და პალაში შედის დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და ან 2018 წლის 1-ლი იანვრის შემდგომ). სტანდარტების ძირითადი მახასიათებლები შემდეგია:

- ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია უნდა განხორციელდეს სამ საანგარიშო კატეგორიად: ისინი, რომელთა შემდგომში გაანგარიშებაც ამორტიზებული ღირებულებით უნდა განხორციელდეს, ისეთი, რომლის გაანგარიშებაც შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით უნდა განხორციელდეს სხვა ერთობლივი შემოსავლის მეშვეობით (FVOC), ისეთი, რომლის გაანგარიშებაც შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით უნდა განხორციელდეს მოგება ზარალის მეშვეობით (FVPL).
- დავალიანების ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია ხორციელდება ფინანსური აქტივების მართვის ობიექტის ბიზნეს მოდელით და საკონტრაქტო ფულადი ნაკადები წარმოადგენენ მხოლოდ ძირითადი თანხის გადახდებს და პროცენტს (SPPI). თუ დავალიანების ინსტრუმენტი დაკავებულია ის შეიძლება იყოს ამორტიზირებული ღირებულებით თუ კი ისიც აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნებს. დავალიანების ინსტრუმენტი, რომელიც აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნებს და პორტფოლიოში არის დაკავებული, როდესაც ობიექტი აკავებს ორივეს-ფულად ნაკადებს ად აგასაყიდ აქტივებს შეიძლება იყოს კლასიფიცირებული როგორც FVOCI. ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ მოიცავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც არიან SPPI უნდა შეფასდეს FVPL (მაგალითად წარმოებული). ჩაშენებული წარმოებულები აღარ გამოიყოფა ფინანსური აქტივებიდან და შედის SPPI პირობების შეფასებაში.
- ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში ყოველთვის ფასდება სამართლიანი ღირებულებით. ამის მიუხედავად მენეჯმენტს შეუძლია გააკეთოს საბოლოო არჩევანი, რათ წარადგინოს სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები სხვა ჯამურ შემოსავალში იმ შემთხვევაში, თუ ინსტრუმენტი არ არის განკუთვნილი ვაჭრობისთვის, სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები წარმოდგენილია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.
- ბასს 39 –ს ძირითადი მოთხოვნები ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე დარჩა უცვლელი სფას 9-ში. ძირითადი ცვლილებაა, რომ ობიექტს მოეთხოვება წარმოადგინოს ცვლილებების შედეგები საკუთარი საკრედიტო რისკის ფინანსური ვალდებულებების, ასახული სამართლიანი ღირებულებით მოდება-ზარალში სხვა ჯამურ შემოსავალში.
- სფას 9 გვაცნობს გაუფასურების ზარალის აღიარების ახალ მოდელს –მოსალოდნელი საკრედიტო რისკების მოდელს (ECL). არსებობს სამ ეტაპიანი მიდგომა, რომელიც ეყრდნობა ფინანსური აქტივების საკრედიტო ზარალის ცვლილებებს თავდაპირველი აღიარებიდან. პრაქტიკაზე ეს ნიშნავს, რომ ობიექტები უნდა ასახავდნენ უშუალო ზარალს, რომელიც უტოლდება 12 თვიან ECL-ს ფინანსური აქტივების თავდაპირველ აღიარებას, რომლებმაც არ განიცადეს კრედიტის ზეგავლენა (ან ECL-ს გამოყენების ვადა სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებაზე). იქ, სადაც ადგილიმქონდა მნიშვნელოვან საკრედიტო რისკს ზეგავლენა ფასდება ECL-ს გამოყენების ვადის მეშვეობით უფრო, ვიდრე 12 თვიან ECL-ით. მოდელი მოიცავს საოპერაციო გამარტივებებს იჯარის და დებიტორულ დავალიანებაზე.
- პეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნები შეიცვალა იმისათვის, რომ აღრიცხვა უფრო მჭიდროდ იყოს შეთანწყობილი რისკების მართვასთან. ამ სტანდარტით სუბიექტებს ეძლევათ უფლება აღრიცხვა აწარმოონ შემდეგი ორი მეთოდიდან ერთ-ერთით: ფასს 9-ის პეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების გამოყენება და ბასს 39-ის გამოყენება ყველა პეჯის მიმართ, რადგან ამ ეტაპზე ეს სტანდარტი არ ითვალისწინებს მაკრო პეჯირების აღრიცხვას.

ამ ეტაპზე ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

6 აღრიცხვის ახალი განცხადებები (გაგრძელება)

ცვლილებები ბასს 19-ში – “განსაზღვრული საპენსიო სქემები: თანამშრომელთა შენატანები” (გამოქვეყნებულია 2013 წლის ივნისში და ძალაში შედის 2014 წლის 1-ლი ივნისით და მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). აღნიშნული ცვლილების მიხედვით, ორგანიზაციებს ენიჭებათ უფლება თანამშრომელთა შენატანები შრომის ღირებულების შემცირებად აღიარონ იმ პერიოდში, როცა შესაბამისი თანამშრომლის შრომა შესრულდა, ნაცვლად ამ შენატანების შრომის პერიოდებისთვის მიკუთვნებისა იმ შემთხვევაში, თუ თანამშრომლის შენატანების თანხა დამოკიდებული არ არის შრომის წლების რაოდენობაზე. ნაკლებად სავარაუდოა, რომ ამ სტანდარტს რაიმე მნიშვნელოვანი გავლენა ჰქონდეს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშებზე.

ფასს-ის 2012 წლის გაუმჯობესებები (გამოქვეყნებულია 2013 წლის დეკემბერში და ძალაში შედის 2014 წლის 1-ლი ივნისის ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ეს გაუმჯობესებები მოიცავს შვიდ სტანდარტში შესატან ცვლილებებს.

ფასს 2 შეიცვალა “აქციაზე უფლების მიღების პირობის” ტერმინის განმარტებისა და “განსაზღვრული მანუვრების მიღწევის პირობის” და “შრომის პირობის” ტერმინების ცალკ-ცალკე განმარტების მიზნით. ეს ცვლილება გამოიყენება წილობრივი ინსტრუმენტების საფუძველზე თანხების გადახდის ოპერაციების მიმართ, რომელთათვისაც გაცემის დღეა 2014 წლის 1-ლი ივნისი ან შემდგომი თარიღი.

ფასს 3 შეიცვალა იმის განმარტების მიზნით, რომ (1) შეპირობებული ანაზღაურების გადახდის ვალდებულება, რომელიც შეესაბამება ფინანსური ინსტრუმენტის განსაზღვრებას, კლასიფიცირდება ფინანსურ ვალდებულებად (პასივად) ან კაპიტალად, ბასს 32-ში მოცემული განმარტებების საფუძველზე, და (2) არაკაპიტალის სახით ყველა შეპირობებული ანაზღაურება, როგორც ფინანსური, ისევე არაფინანსური, იანგარიშება სამართლიანი ღირებულებით ყოველი ანგარიშგების დღეს, სამართლიან ღირებულებაში მომხდარი ცვლილებების მოგენაში ან ზარალში აღიარებით. ფასს 3-ის ცვლილებები გამოიყენება იმ შერწყმებისთვის (გაერთიანებებისთვის), რომლებშიც შეძენის თარიღია 2014 წლის 1-ლი ივნისი ან შემდგომი თარიღი.

6 აღრიცხვის ახალი განცხადებები (გაგრძელება)

ფასს 8 შეიცვალა და მოითხოვება: (1) საოპერაციო სეგმენტების გაერთიანებისას მენუჯმენტის მიერ განხორციელებული შეფასებების ანგარიშგება, მათ შორის, იმ სეგმენტების აღწერა, რომლებიც გაერთიანდა და იმ ეკონომიკური ინდიკატორების აღწერა, რომლებიც შეფასდა იმის განსაზღვრისას, რომ გაერთიანებულ სეგმენტებს მსგავსი ეკონომიკური მახასიათებლები აქვს, და (2) სეგმენტის აქტივების სუბიექტის აქტივებთან შეჯერება სეგმენტის აქტივების ანგარიშგებისას.

სფას 13-ს საბოლოო დასკვნების შესწორებები აზუსტებს, რომ ბასს 39-ის რამოდენიმე პუნქტის ამოღება, სფას 13-ის გამოქვეყნების მომენტიდან, არ ითვალისწინებდა მოკლევადიანი დებიტორული და კრედიტული დავალიანების შეცვლას ინგლისის თანხაზე, სადაც დისკონტირებიც გავლენა მინიმალურია.

ბასს 16 და ბასს 38 იყო შესწორებული, რომლებიც აზუსტებენ, როგორ განიხილება მთლიანი საბალანსო ღირებულება და აკუმულირებული ცვეთა, სადაც საწარმო იყენებს გადაფასების მოდელს.

ბასს 24-ში შეტანილია ცვლილებები, რათა ჩაერთოთ სუბიექტი, როგორც დაკავშირებული მხარე, რომელიც უზრუნველყოფს პერსონალის მართვის ძირითად მომსახურებას ანგარიშვალდებულ ან დამფუძნებელ ორგანიზაციის ობიექტისათვის (“მართვის ობიექტი”), და მოითხოვს თანხების დეკლარირებას, მისაღები ანგარიშვალდებული სუბიექტისგან მართვის ობიექტზე წარმოდგენილი მომსახურებისათვის.

ამ ეტაპზე ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

ფასს-ის 2013 წლის გაუმჯობესებები (გამოქვეყნებულია 2013 წლის დეკემბერში და ძალაში შედის 2014 წლის 1-ლი ივლისის ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ეს გაუმჯობესებები მოიცავს ოთხ სტანდარტში შესატან ცვლილებებს.

ფასს 1-ზე დასკვნების საფუძველი შეიცვალა და განიმარტა, რომ როცა ამა თუ იმ სტანდარტის ახალი ვერსია ჯერ სავალდებულო არ არის, მაგრამ ხელმისაწვდომია ადრეულ ეტაპზე მისაღებად, პირველად მიმღები უფლებამოსილია გამოიყენოს ან ძველი ან ახალი ვერსია იმ პირობით, რომ იგივე სტანდარტი გამოიყენება ყველა წარმოდგენილ პერიოდში.

ფასს 3 შეიცვალა და განიმარტა, რომ ის არ ეხება ფასს 11-ის მიხედვით ერთობლივი საწარმოების შექმნის აღრიცხვას. ამ ცვლილებით ასევე განიმარტა, რომ საგნის გამონაკლისი გამოიყენება მხოლოდ უშუალოდ ერთობლივი საწარმოს ფინანსურ აღრიცხვებში.

ფასს 13 შეიცვალა და განიმარტა, რომ ფასს 13-ით გათვალისწინებული პორტფელის გამონაკლისი, რომლითაც სუბიექტს აქვს უფლება წმინდა მეთოდით გაიანგარიშოს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულება, გამოიყენება ყველა იმ ხელშეკრულების (მათ შორის, არაფინანსური პუნქტების ყიდვის ან გაყიდვის შესახებ ხელშეკრულებების) მიმართ, რომლებიც განეკუთვნება ბასს 39-ის ან ფასს 9-ის საგანს.

ბასს 40 შეიცვალა და განიმარტა, რომ ბასს 40 და ფასს 3 ურთიერთგამომრიცხავი არ არის. ბასს 40-ში მოცემული ინსტრუქცია მომზადებლებს ეხმარება ერთმანეთისგან განარჩიონ საინვესტიციო ქონება და მესაკუთრის მიერ დაკავებული ქონება. გარდა ამისა, მომზადებლებმა უნდა იხელმძღვანელონ ფასს 3-ში მოცემული მითითებით იმის განსაზღვრად, საინვესტიციო ქონების შეძენა არის თუ არა შერწყმა (გაერთიანება).

ამ ეტაპზე ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

6 აღრიცხვის ახალი განცხადებები (გაგრძელება)

ფასს 14, მარეგულირებელი გადაჯაბდების ანგარიშები (გამოქვეყნებულია 2014 წლის იანვარში და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ფასს 14-ით პირველად მიმდებარეს ეძლეოდა უფლება ფასს-ის მიხედვით გააგრძელოს ტარიფების რეგულირებასთან დაკავშირებული თანხების აღიარება მათი მანამდე დამატებული ბუღალტრული აღრიცხვის საყოველთაო სტანდარტების (GAAP) მოთხოვნების მიხედვით. ამასთან, იმ სუბიექტებთან შესაღარიბობის გასაუმჯობესებლად, რომლებიც უკვე იყენებენ ფასს-ს და ამგვარი თანხების აღიარებას არ ახორციელებენ, ამ სტანდარტით მოითხოვება ის, რომ ტარიფების რეგულირებით გამოწვეული სხვაობა სხვა პუნქტებისგან განცალკევებით უნდა იყოს წარმოდგენილი. იმ სუბიექტს, რომელიც ფინანსურ ანგარიშებს უკვე ფასს-ის მიხედვით ამზადებს, არ აქვს ამ სტანდარტის გამოყენების უფლება.

ერთობლივ ოპერაციებში წილების შეძენის აღრიცხვა – შესწორებები სფას 11 (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 6 მაისს და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). წინამდებარე შესწორება არის სახელმძღვანელო, თუ როგორ აღვრიცხოთ ერთობლივ ოპერაციებში წილების შეძენა-ბიზნესის შემადგენელი. ამჟამად ჯგუფი აფასებს შესწორების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

ცვეთის და ამორტიზაციის მისაღები მეთოდის განმარტება – ცვლილება ბასს 16-ში და ბასს 38-ში (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 12 მაისს და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). მოცემულ ცვლილებაში ბასს-1 აზუსტებს რომ აქტივების ცვეთის გამოანგარიშე შემოსავალზე დაყრდნობილი არ არის გამოსაყენებელი, რადგან საკმარისობიდან მიღებული შემოსავალი, რომელიც მოიცავს აქტივების გამოყენებას, ზოგადად ასახავს ფაქტორებს, განსხვავებულს ეკონომიკური საგრძნობის გამოყენებისგან. ჩართული შესაბამისი აქტივებში. ამ ეტაპზე ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

სფას 15, შემოსავალი კლიენტებთან – (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 28 მაისს და ძალაში შედის 2017 წლის 1-ლი იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ახალ სტანდარტს შეყავს ძირითადი პრინციპი, რომ შემოსავალი უნდა აღიარებულ იქნას, როდესაც პროდუქტი ან მომსახურება გადაეცემა დამკვეთს გარიბების ფასად. ნებისმიერი კომპლექსური (შეფუთული) პროდუქტი ან მომსახურება, რომელიც განსხვავებულია, ექვემდებარება ცალკეულად აღიარებას და ნებისმიერი ფასდაკლება ან დათმობა საკონტრაქტო ღირებულებაზე უნდა გამოყოფილიყნას ცალკე კლემენტებად. როდესაც ანაზღაურება იცვლება ნებისმიერი მიზეზით მინიმალური თანხა უნდა აღიარებულ იქნას, თუ კი ის არ არის გაუქმების მინიმუმალური რისკის ქვეშ. ხარჯები, გაწეული კლიენტებთან კონტრაქტების უზრუნველსაყოფად ექვემდებარება კაპიტალიზაციას და ამორტიზაციას იმ პერიოდში, როდესაც კონტრაქტის სარგებელი იყო გამოყენებული. ამ ეტაპზე ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

სოფლის მეურნეობა: მოსავლიანი მცენარეები – ცვლილება ბასს 16-ში და ბასს 41-(გამოქვეყნებულია 2014 წლის 30 ივლისს და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). შესწორება ცვლის მოსავლიანი მცენარეების ფინანსურ ანგარიშს, როგორცაა ყურძნის ვაზი, კაუჩუკის ხე და ზეთიანი პალმები, რომლებიც ამიერიდან აღიარდება ისევე როგორც ქონება, მოწყობილობა და აღჭურვილობა, რადგან მათი დამუშავება ანალოგიურ პროცესს წარმოადგენს. მაშასადამე, შესწორება მოიცავს მათ შესაბამისობას ბასს 16-თან, ნაცვლად ბასს 41-სა. პროდუქტების ზრდა მოსავლიან მცენარეებზე რჩება ბასს 41-ის ფარგლებში. ამ ეტაპზე ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

წილობრივი მონაწილეობის მეთოდი ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშში-ცვლილება ბასს 27-ში (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 12 აგვისტოს და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ცვლილება უფლებას ანიჭებს საწარმოებს გამოიყენონ წილობრივი მონაწილეობის მეთოდი ინვესტიციების აღრიცხვისთვის შეიღობილ, ერთობლივ და სოცირებულ კომპანიებში მაგათ ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშებში. ამ ეტაპზე ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

აქტივების გასხვისება ან ჩადება ინვესტიციის და ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოს შორის. ცვლილება სფას 10-ში და ბასს 28-ში (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 11 სექტემბერს და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ეს ცვლილება ეხება მოთხოვნებს სფას 10-ის და ბასს 28-ის მოთხოვნების შეუსაბამობას აქტივების გასხვისების ან ჩადების საკითხში ინვესტიციის და ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის. ცვლილების მთავარი შედეგია, რომ რული მოგება-ზარალის აღიარება ხდება, როდესაც გარიგება მოიცავს ბიზნესს, ნაწილობრივი მოგება-ზარალის აღიარება ხდება, როდესაც გარიგება მოიცავს აქტივებს, რომლებიც არ წარმოადგენენ ბიზნესის ნაწილს, იმ შემთხვევაშიც, თუ ეს აქტივები ეკუთვნის შეიღობილ კომპანიას. ამ ეტაპზე ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

2014 სფას წლიური გაუმჯობესება (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 25 სექტემბერს და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ცვლილებები გავლენას ახდენენ 4-ს სტანდარტზე. სფას 5 იყო შესწორებული და აზუსტებს, რომ ცვლილებები განკარგვის წესზე (რე-კლასიფიცირება “გაყიდვას” და “განაწილების” შორის ან პირიქით) არ გულისხმობს ცვლილებას გაყიდვების ან განაწილების გეგმაში, და არ უნდა აღრიცხულ იქნას როგორც მასეთი. ცვლილება სფას 7-ში ხელს უწყობს ხელმძღვანელობას არის თუ არა შეთანხმების სერვისის პირობა ფინანსურ აქტივზე, რომელიც გადაცემულია და არის მუდმივ მონაწილეობაში, სფას 7-ის დეკლარირების მიხედვით. შესწორება აგრეთვე განმარტავს, რომ სფას 7-ის ურთიერთობის დეკლარირება არ არის აუცილებელი ყველა შუალედური პერიოდისათვის, თუ კი ამას არ მოითხოვს ბასს 34. ბასს 19-ის შესწორება აზუსტებს, რომ შრომის ანაზღაურების გადახდის ვალდებულება შრომის მოღვაწეობის დამთავრების თანავე, სააღრიცხვო განაკვეთის გადაწყვეტილება, მყარი ბაზრის არსებობა კორპორატიული ობლიგაციებში ან სახელმწიფო ობლიგაციებში, რომ ძირითადად გამოსაყენებელი უნდა იყოს ვალიუტა, რომელშია არის გამოსატული ვალდებულებები და არა ქვეყანა, სადაც ეს ვალდებულებები წარმოიქმნა. ბასს 34 მოითხოვს ჯვარედინ რეკომენდაციას შუალედური ფინანსური ანგარიშებების “მხილების ინფორმაციის შუალედური ფინანსური ანგარიშის სხვა ნაწილებში”

თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული ზემოთ, ახალი სტანდარტები და ცვლილებები არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშზე. ამ ეტაპზე ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

7 ფული და ფულადი ეკვივალენტები

ათას ლარში	2014	2013
ხელზე არსებული ფული	18,181	18,201
სატრანზიტო ფული	480	-
სებ-ში განთავსებული ფული (გარდა სავალდებულო რეზერვებისა)	28,558	5,854
საკორესპოდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები სხვა ბანკებში	19,544	11,446
სხვა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები სამ თვეზე ნაკლები საწყისი დაფარვის ვადით	3,729	24,005
სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები	70,492	59,506

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულისა და ფულადი ეკვივალენტების საკრედიტო ხარისხი Fitch-ის რეიტინგის მიხედვით შეიძლება შემდეგი სახით შეჯამდეს:

ათას ლარში	სებ-ში განთავსებული ფული (გარდა სავალდებულო რეზერვებისა)	საკორესპოდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები	სხვა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	სულ
არც გადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული				
- საქართველოს ეროვნული ბანკი	28,558	-	-	28,558
- A-დან A+-მდე რეიტინგის	-	18,466	-	18,466
- A-ზე დაბალი რეიტინგის	-	971	3,729	4,700
- რეიტინგის არმქონე	-	107	-	107
სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები გარდა ხელზე არსებული და სატრანზიტო ფულისა	28,558	19,544	3,729	51,831

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ ყოფილა განთავსებული არარეიტინგულ ქართულ ბანკებში. არაკლასიფიცირებული ბალანსები წარმოადგენს 2 ქართულ ბანკში განთავსებულ ფულად სახსრებს მთლიანობაში 107 ათასი ლარის ოდენობით (2013: 2 ქართულ ბანკში განთავსებულ ფულად სახსრებს მთლიანობაში 5,098 ათასი ლარის ოდენობით და 5 არა-ეუთოს ბანკში განთავსებულ ფულად სახსრებს მთლიანობაში 541 ათასი ლარის ოდენობით). 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულისა და ფულადი ეკვივალენტების საკრედიტო ხარისხი Fitch-ის რეიტინგის მიხედვით შემდეგია:

ათას ლარში	სებ-ში განთავსებული ფული (გარდა სავალდებულო რეზერვებისა)	საკორესპოდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები	სხვა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	სულ
არც გადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული				
- საქართველოს ეროვნული ბანკი	5,854	-	-	5,854
- A-დან A+-მდე რეიტინგის	-	8,481	-	8,481
- A-ზე დაბალი რეიტინგის	-	2,416	19,005	21,421
- რეიტინგის არმქონე	-	549	5,000	5,549
სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები გარდა ხელზე არსებული ფულისა	5,854	11,446	24,005	41,305

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰყავდა 1 კონტრაგენტი ბანკები (2013: არცერთი), რომელთა საერთო ფული და ფულადი ეკვივალენტების ნაშთები მთლიანი კაპიტალის 10%-ზე მეტი იქნებოდა. სულ ჯამურმა ბალანსმა შეადგინა 15,793 ლარი.

ფული და ფულადი ეკვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 28-ე განმარტებით შენიშვნაში. დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ბალანსების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია 35-ე განმარტებით შენიშვნაში.

სებ-ში განთავსებული ფულის (გარდა სავალდებულო რეზერვებისა) ბალანსები წარმოადგენს სებ-ში განთავსებული ფულის იმ ბალანსებს, რომლებიც დაკავშირებულია ანგარიშსწორების საქმიანობასთან და ხელმისაწვდომი იყო წლის ბოლოს.

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

8 საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული საგაღდებულო ფულის ბალანსები

საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული საგაღდებულო ფულის ბალანსები წარმოადგენს სებ-ში განთავსებულ თანხებს. რეზიდენტ ფინანსურ ინსტიტუტებს მოეთხოვება სებ-ში პროცენტიანი საგაღდებულო რეზერვის განთავსება, რომლის ხელმისაწვდომობაც შეზღუდულია და რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდული სახსრების მოცულობაზე.

2014 წელს Fitch Ratings-მა დაადასტურა, რომ საქართველოს მთავრობის მოკლევადიანი სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი იყო “B”, ხოლო გრძელვადიანი საკრედიტო რეიტინგი “BB-”.

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ათას ლარში	2013	2012
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	197,231	134,661
სამომხმარებლო სესხები	20,276	14,223
იპოთეკური სესხები	59,231	39,495
საკრედიტო ბარათები	5,720	5,259
მინუს: სესხის გაუფასურების რეზერვი	(7,696)	(5,099)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	274,762	188,539

2014 წლის განმავლობაში სესხის გაუფასურების რეზერვში მომხდარი ცვლილებები შემდეგია:

ათას ლარში	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2014 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	3,373	352	1,166	208	5,099
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი უიმედო თანხები	(132)	(125)	(21)	(136)	(413)
სესხის გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში *	628	663	1,557	163	3,010
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,869	890	2,702	235	7,696

*2014 წლის განმავლობაში სესხის გაუფასურების რეზერვი განსხვავდება ამავე წლის მოგება-ზარალის ანგარიშში დეკლარირებული თანხისგან მანამდე უიმედო სესხის სახით ჩამოწერილი 413 ათასი ლარის ამოღების გამო. ამოღებული თანხა დაემატა უშუალოდ ამავე წლის მოგება-ზარალის ანგარიშის რეზერვების პუნქტს.

სს “გაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2013 წლის განმავლობაში სესხის გაუფასურების რეზერვში მომხდარი ცვლილებები შემდეგია:

ათას ლარში	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხის გაუფასურების რეზერვი					
2013 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	2,797	394	800	209	4,200
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი უიმედო თანხები	(687)	(54)	(18)	(101)	(860)
სესხის გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში *	1,263	12	384	100	1,759
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,373	352	1,166	208	5,099

*2013 წლის განმავლობაში სესხის გაუფასურების რეზერვი განსხვავდება ამავე წლის მოგება-ზარალის ანგარიშში დეკლარირებული თანხისგან, მანამდე უიმედო სესხის სახით ჩამოწერილი 475 ათასი ლარის ამოღების გამო. დაბრუნების თანხა იყო პირდაპირ ჩარიცხული სარეზერვო ხაზზე წლის მოგება-ზარალში.

ეკონომიკური სექტორის მიხედვით რისკების კონცენტრაციები სამომხმარებლო სესხის პორტფელში შემდეგია:

ათას ლარში	2014		2013	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირები	85,227	30%	58,977	30%
წარმოება	23,908	8%	19,902	10%
ვაჭრობა	22,198	8%	20,782	11%
მომსახურება	18,499	7%	19,145	10%
უძრავი ქონების განვითარება	17,437	6%	6,264	3%
მედიცინა	17,279	6%	9,446	5%
უძრავი ქონების მართვა	16,919	6%	14,352	7%
სასტუმროები და რესტორნები	16,299	6%	11,596	5%
ფინანსური ინსტიტუტები	13,945	5%	3,708	2%
ჯანდაცვის დაწესებულებები	10,133	4%	1,755	1%
სოფლის მეურნეობა	10,037	3%	1,484	1%
მშენებლობა & სამშენებლო მასალების წარმოება	8,821	3%	6,057	3%
ენერგეტიკა	8,299	3%	7,554	4%
სხვა	13,457	5%	12,616	7%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაუფასურებამდე)	282,458	100%	193,638	100%

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰყავდა 6 მსესხებელი (2013: 5 მსესხებელი), სესხის საერთო თანხა აღემატებოდა 5,000 ათასს ლარს. ამ სესხების საერთო თანხა შეადგენდა 44,462 ათას ლარს (2013: 30,485 ათასი ლარი) ან ჯამური საკრედიტო პორტფელის 16 %-ს. (2013: 16%).

სს “გაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული უზრუნველყოფის შესახებ ინფორმაცია შემდეგია:

ათას ლარში	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	9,934	10,281	1,434	5, 007	27,349
<i>სესხები, რომლებიც უზრუნველყოფილია:</i>					
- ფულადი დეპოზიტებით	16,680	884	-	-	17,564
- უძრავი ქონებით	163,807	8,742	57,780	-	230,329
- ტრანსპორტით და მოწყობილობებით	950	368	17	-	1,335
- სხვა აქტივებით	5,860	1	-	20	5,881
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	197,231	20,276	59,231	5,720	282,458

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული უზრუნველყოფის შესახებ ინფორმაცია შემდეგია:

ათას ლარში	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	7,352	5,848	262	5,247	18,709
<i>სესხები, რომლებიც უზრუნველყოფილია:</i>					
- ფულადი დეპოზიტებით	6,487	727	-	-	7,214
- უძრავი ქონებით	113,939	7,116	39,205	4	160,264
- ტრანსპორტით და მოწყობილობებით	3,497	529	28	-	4,054
- სხვა აქტივებით	3,386	3	-	8	3,397
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	134,661	14,223	39,495	5,259	193,638

სესხების საბალანსო ღირებულება განაწილდა მიღებული უზრუნველყოფის სახის საფუძველზე შემდეგი თანმიმდევრობით: ფულადი დეპოზიტები, უძრავი ქონება, ტრანსპორტი და მოწყობილობები, სხვა მარაგები. სხვა აქტივებში შეიძლება შედიოდეს ფასიანი ქაღალდები და მარაგები. მესამე მხარის გარანტიები, რომლებიც მიღებულია 15,718 ათასი ლარის ოდენობით (2013: 7,457 ათასი ლარი), ზემოთ წარმოდგენილ ცხრილში შეტანილი არ არის.

ზემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ასახავს აღებული სესხის ან უზრუნველყოფის უმცირეს საბალანსო ღირებულებას. დანარჩენი ნაწილი წარმოდგენილია არაუზრუნველყოფილი რისკებით.

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

ათას ლარში	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
არც ვადაგადაცილებული, არც გაუფასურებული (ბრუტო)					
- მსხვილი მსესხებლები ორ წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიით	59,398	-	-	-	59,398
- ახალი მსხვილი მსესხებლები	64,176	-	-	-	64,176
- საშუალო ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხები	24,797	-	-	-	24,797
- მცირე ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხები	345	-	-	-	345
- 100 ათას ლარზე ზემოთ ფ/პ-ზე გაცემული სესხები	29,161	2,578	23,459	267	55,465
- 100 ათას ლარამდე ფ/პ-ზე გაცემული სესხები	5,188	15,528	31,939	5,272	57,927
სულ არც ვადაგადაცილებული, არც გაუფასურებული	183,065	18,106	55,398	5,539	262,108
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული					
- 30-ზე ნაკლები დღით ვადაგადაცილებული	2,828	618	392	1	3,839
- 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	1,399	-	-	-	1,399
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	104	-	-	-	104
- 181-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	49	-	-	-	49
სულ ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	4,380	618	392	1	5,391
ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები (ბრუტო)					
- არავადაგადაცილებული	6,425	707	959	53	8,144
- 30-ზე ნაკლები დღით ვადაგადაცილებული	781	396	773	33	1,983
- 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	867	231	651	49	1,798
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	489	61	421	29	1,000
- 181-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	605	113	548	11	1,277
- 360-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	620	44	89	4	757
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები (ბრუტო)	9,787	1,552	3,441	179	14,959
მინუს გაუფასურების ზარალი	(3,869)	(890)	(2,702)	(235)	(7,696)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	193,363	19,386	56,529	5,484	274,762

სს “გაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

ათას ლარში	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
არც გადაგადაცილებული, არც გაუფასურებული (ბრუტო)					
- მსხვილი მსესხებლები ორზე უფრო მეტი წლის საკრედიტო ისტორიით	28,423	-	-	-	28,423
- ახალი მსხვილი მსესხებლები	32,479	-	-	-	32,479
- საშუალო ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხები	32,155	-	-	-	32,155
- მცირე ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხები	3,316	-	-	-	3,316
- 100 ათას ლარზე ზემოთ ფ/პ-ზე გაცემული სესხები	19,519	1,635	16,735	173	38,062
- 100 ათას ლარამდე ფ/პ-ზე გაცემული სესხები	4,303	10,781	20,529	4,873	40,486
სულ არც გადაგადაცილებული, არც გაუფასურებული	120,195	12,416	37,264	5,046	174,921
გადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული სესხები					
- 30-ზე ნაკლები დღით გადაგადაცილებული	914	428	334	-	1,676
- 30-დან 90 დღემდე გადაგადაცილებული	160	25	-	-	185
- 91-დან 180 დღემდე გადაგადაცილებული	250	145	-	1	396
- 180-დან 360 დღემდე გადაგადაცილებული	103	-	-	-	103
სულ გადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	1,427	598	334	1	2,360
სესხები ინდივიდუალურად ცნობილი გაუფასურებულად (ბრუტო)					
- არაგადაგადაცილებული	9,845	538	750	70	11,203
- 30-ზე ნაკლები დღით გადაგადაცილებული	409	372	264	47	1,092
- 30-დან 90 დღემდე გადაგადაცილებული	802	131	263	46	1,242
- 91-დან 180 დღემდე გადაგადაცილებული	1,332	103	209	25	1,669
- 181-დან 360 დღემდე გადაგადაცილებული	472	41	329	22	864
- 360-ზე მეტი დღით გადაგადაცილებული	179	24	82	2	287
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები (ბრუტო)	13,039	1,209	1,897	212	16,357
მინუს გაუფასურების ზარალი	(3,373)	(352)	(1,166)	(208)	(5,099)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	131,288	13,871	38,329	5,051	188,539

ზემოთ წარმოდგენილ ცხრილებში დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფები, რომელთა საერთო საკრედიტო რისკი აღემატება 1 მილიონ აშშ დოლარს, მიეკუთვნება “მსხვილი მსესხებლების” კატეგორიას. მსესხებლების ჯგუფები, რომელთა საერთო საკრედიტო რისკი 30 ათასი აშშ დოლარიდან 1 მილიონ აშშ დოლარამდე მერყეობს, მიეკუთვნება “საშუალო ზომის მსესხებლების” კატეგორიას. დანარჩენი მსესხებლები მიეკუთვნებიან “მცირე ზომის მსესხებლების” კატეგორიას.

ჯგუფი იყენებდა ბასს 39-ით (“ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაანგარიშება”) გათვალისწინებულ პორტფელის დარეზერვების მეთოდს, და ქმნიდა პორტფელის რეზერვებს იმ გაუფასურების ზარალისთვის, რომელიც ჯგუფს მიადგა, მაგრამ ანგარიშების პერიოდის ბოლომდე ინდივიდუალურ სესხთან დაკავშირებით კონკრეტულად არ დადგენილა. ჯგუფის პოლიტიკა ითვალისწინებს თითოეული სესხის “არც გადაგადაცილებული, არც გაუფასურებული” კატეგორიისთვის მიკუთვნებას მოცემული სესხის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულების მოპოვებამდე. ამ პოლიტიკისა და პორტფელის გაუფასურების მეთოდის მიხედვით, გაუფასურების რეზერვები შეიძლება აღემატებოდეს ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხების მთლიან ბრუტო მოცულობას.

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ის ძირითადი ფაქტორები, რომლებსაც ჯგუფი განიხილავს იმის დასადგენად, არის თუ არა სესხი გაუფასურებული, არის სესხის ვადაგადაცილების სტატუსი, მსესხებლის ფინანსური შედეგი და შესაბამისი უზრუნველყოფის (მიხი არსებობისას) გაყიდვადობა. შედეგად, ჯგუფი ზემოთ წარმოადგენს იმ სესხების ვადიანობის ანალიზს, რომლებიც ინდივიდუალურად გაუფასურებულადაა მიჩნეული.

ვადაგადაცილებულ, მაგრამ არაგაუფასურებულ სესხებში ძირითადად შედის ის უზრუნველყოფილი სესხები, რომელთა უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება საკმარისია სესხის ძირისა და პროცენტების დასაფარად. ვადაგადაცილებულად, მაგრამ არაგაუფასურებულად დეკლარირებული თანხა წარმოადგენს ამგვარი სესხების მთლიან თანხას და არა მხოლოდ ვადაგადაცილებული ინდივიდუალური შესატანების ჯამს.

უზრუნველყოფის ფინანსური ეფექტი წარმოდგენილია უზრუნველყოფის ღირებულებების ასახვით: (i) იმ აქტივების შემთხვევაში, რომლებთან დაკავშირებითაც უზრუნველყოფა და სხვა საკრედიტო გარანტიები უდრის ან აღემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას (“საკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები”) და (ii) იმ აქტივების შემთხვევაში, რომლებთან დაკავშირებითაც უზრუნველყოფა და სხვა საკრედიტო გარანტიები ნაკლებია აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე (“არასაკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები”). 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უზრუნველყოფის შედეგი შემდეგია:

ათას ლარში	საკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები		არასაკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები	
	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	169,381	521,806	27,850	17,917
სამომხმარებლო სესხები	9,841	39,469	10,435	155
იპოთეკური სესხები	56,321	149,909	2,919	1,485
საკრედიტო ბარათები	20	22	5,700	-
სულ	235,554	711,206	46,904	19,557

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უზრუნველყოფის შედეგი შემდეგია:

ათას ლარში	საკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები		არასაკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები	
	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	122,668	419,162	11,993	7,828
სამომხმარებლო სესხები	8,263	34,150	5,960	111
იპოთეკური სესხები	38,985	110,526	510	285
საკრედიტო ბარათები	12	13	5,247	-
სულ	169,928	563,851	23,710	8,224

100 ათას ლარზე მეტი საბალანსო ღირებულების მქონე სესხების შემთხვევაში, ჯგუფი შეფასებების განახლებას ატარებს სულ ცოტა წელიწადში ერთხელ მაინც. თუ არსებობს იმის ვარაუდის საფუძველი, რომ სესხის საბალანსო ღირებულება შეიძლება აღემატებოდეს უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებას, ხელმძღვანელობა გონივრულად ატარებს შესაბამისი უზრუნველყოფის შეფასებას.

იხილეთ განმარტებითი შენიშვნა 33-ე კლიენტებისთვის გაცემული თითოეული კლასის სესხებისა და ავანსების საანგარიშო სამართლიანი ღირებულება. კლიენტებისთვის სესხებისა და ავანსების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 28-ე შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარეების ბალანსებზე ინფორმაცია წარმოდგენილია 35-ე შენიშვნაში.

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

10 სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

ათას ლარში	2014	2013
საქართველოს სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციები	58,777	31,294
საქართველოს სახელმწიფო სახაზინო თამასუქები	27,314	16,634
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	83,537	45,584
სულ საგალო ფასიანი ქაღალდები	169,628	93,512
კორპორატიული აქციები (არაკოტირებული)	63	63
სულ სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	169,691	93,575

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დინამიკა შემდეგია:

ათას ლარში	შენიშვნა	2014	2013
საბალანსო ღირებულება 1-ლი იანვრის მდგომარეობით		93,512	28,809
სამართლიანი ღირებულების მოგება მინუს ზარალი		(433)	693
მოგებას გამოკლებული ის ზარალი, რომელიც განკარგვისას ან გაუფასურებისას მოგებას ან ზარალს მიეკუთვნა		(99)	(60)
დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი	23	6,121	3,531
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		(2,651)	(1,443)
შესყიდვები		210,276	123,502
გამოსყიდვა ვადის დადგომისას		(137,098)	(61,520)
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით		169,628	93,512

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს 63 ათასი (2013: 63 ათასი) ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე სააქციო ფასიან ქაღალდებს, რომლებიც სავაჭრო ბირჟაზე დაშვებული არ არის. ამიტომ ისინი დეკლარირებულია თვითღირებულებით. ინვესტირებულ სუბიექტებს არ გამოუქვეყნებიათ ბოლოდროინდელი ფინანსური ინფორმაცია მათი ოპერაციების შესახებ, მათი აქციები კოტირებული არაა და ბოლოდროინდელი სავაჭრო ფასები საჯაროდ ხელმისაწვდომი არაა.

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 28-ე განმარტებით შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარეების სავალო სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 35-ე განმარტებით შენიშვნაში.

11 საინვესტიციო ქონება

ათას ლარში	შენიშვნა	2014	2013
საბალანსო ღირებულება 1-ლი იანვრის მდგომარეობით		1,802	1,055
დამატება		27	939
განკარგვა			(55)
ტრანსფერი სხვა აქტივებიდან		219	
გაუფასურება			(137)
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2,048	1,802

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება შეადგენდა 2,295 ათას ლარს (2013: 1,912 ათას ლარს). ჯგუფის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა ბანკის შიდა შემფასებლების მიერ, რომლებსაც აქვთ აღიარებული და შესაბამისი კვალიფიკაცია. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისას განისაზღვრა სამი საბაზრო შედარების ობიექტი. რადგან შედარების ობიექტები გარკვეულწილად განსხვავდებოდა შეფასებული ქონებისგან, შედარების ობიექტის კოტირებული ფასები კიდევ დაკორექტირდა მათი ადგილმდებარეობის, პირობის, ზომის, მისადგომობის, სიძველის, და გამყიდველთან მოლაპარაკებების შედეგად მოსალოდნელი ფასდაკლებების გათვალისწინებით. ერთ კვადრატულ მეტრზე ამ მეთოდით განსაზღვრული შედარებითი ფასები შემდეგ მრავლდება შეფასებული ქონების ფართზე და მიიღება საინვესტიციო ქონების შეფასებული ღირებულება.

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

12 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობები და სხვა არამატერიალური აქტივები

ათას ლარში	შენიშნა	შენობა-ნაგებობები	საოფისე და კომპიუტერული მოწყობილობა	დაუსრულებელი მშენებლობა	სულ შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები	სულ
ღირებულება/შეფასება 2013 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით		14,343	5,946	19	20,308	446	20,754
აკუმულირებული ცვეთა		500	4,926	-	5,426	247	5,673
საბალანსო ღირებულება 2013 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით		13,843	1,020	19	14,882	199	15,081
დამატებები		-	1,401	288	1,689	540	2,229
გასხვისება		159	-	(159)	-	-	-
განკარგვა		-	(428)	-	(428)	-	(428)
გადაფასების ზარალი		(144)	-	-	(144)	-	(144)
გადაფასებისას მოგროვილი ცვეთის უკუკორექტირება		(781)	-	-	(781)	-	(781)
გადაფასება		326	-	-	326	-	326
ცვეთა							
ცვეთის დარიცხვა		281	535	-	816	71	887
გადაფასებისას მოგროვილი ცვეთის უკუკორექტირება		(781)	-	-	(781)	-	(781)
განკარგვა		-	(416)	-	(416)	-	(416)
საბალანსო ღირებულება 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		13,903	1,874	148	15,925	668	16,593
ღირებულება/შეფასება 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		13,903	6,919	148	20,970	986	21,956
აკუმულირებული ცვეთა		-	5,045	-	5,045	318	5,363
საბალანსო ღირებულება 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		13,903	1,874	148	15,925	668	16,593
დამატებები		159	667	55	881	25	906
გასხვისება		148	-	(148)	-	-	-
განკარგვა		-	(124)	-	(124)	-	(124)
ცვეთა							
დარიცხული ცვეთა		280	507	-	787	92	879
განკარგვა		-	(24)	-	(24)	-	(24)
საბალანსო ღირებულება 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		13,930	1,934	55	15,919	601	16,520
ღირებულება/შეფასება 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		14,210	7,462	55	21,727	1,011	22,738
აკუმულირებული ცვეთა		280	5,528	-	5,808	410	6,218
საბალანსო ღირებულება 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		13,930	1,934	55	15,919	601	16,520

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

12 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობები და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

დაუსრულებელი მშენებლობა ძირითადად შედგება ფილიალების შენობების მშენებლობისგან და გარემონტებისგან. დასრულებისთანავე ამგვარი აქტივები გადადის შენობა-ნაგებობებში და მოწყობილობებში.

შენობა-ნაგებობები გადაფასდა 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შეფასება ჩაატარა დამოუკიდებელმა შეფასებელმა – შპს “საქართველოს შეფასების კომპანია”, რომელსაც აქვს აღიარებული და სათანადო პროფესიული კვალიფიკაცია და რომლის შემფასებლებსაც აქვთ მსგავსი ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის აქტივების შეფასების ბოლოდროინდელი გამოცდილება. იხილეთ მე-4 განმარტებითი შენიშვნა.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შენობა-ნაგებობების საბალანსო ღირებულება იქნებოდა 11,101 ათასი ლარი (2013: 10,794 ათასი ლარი), ეს აქტივები რომ თვითღირებულებით და ცვეთის გამოკლებით ასახულიყო.

13 სხვა ფინანსური აქტივები

ათას ლარში	შენიშვნა	2014	2013
დებიტორული დავალიანებები საკრედიტო ბარათით მომსახურებიდან და ფულადი გადარიცხვებიდან		76	-
დებიტორული დავალიანებები გასაკუთრებული ქონების გაყიდვისგან		414	414
სხვა ფინანსური წარმოებული	32	236	-
სხვა დებიტორული დავალიანებები		152	145
მინუს: გაუფასურების რეზერვი		(33)	(124)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები		845	435

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეიქმნა დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან დებიტორული დავალიანებების რეზერვი 414 ათასი ლარის ოდენობით, რადგან მყიდველმა გადახდა ვერ შეძლო. იგივე ქონება ჩადებულია უზრუნველყოფაში ბანკის სასარგებლოდ. სხვა დებიტორული დავალიანებები მიმდინარეა და გაუფასურებული არაა.

იხილეთ 33-ე განმარტებითი შენიშვნა სხვა ფინანსური აქტივების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულებით ასახვასთან დაკავშირებით.

14 სხვა აქტივები

ათას ლარში	2014	2013
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	6,648	7,719
გადახდილი დღგ	927	933
სასამართლო ხარჯები	277	251
წინასწარ გადახდილი მომსახურების ფასი	85	94
წინასწარ დაფარვები ძირითად აქტივებზე	119	57
გადახდილი დაკავებული გადასახადი	6	1
სხვა	65	93
სულ სხვა აქტივები	8,127	9,148

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს ვადაგადაცდილებული სესხების დაფარვის მიზნით ჯგუფის მიერ შეძენილი უძრავი ქონების აქტივებს. ჯგუფი ფიქრობს, რომ ამ აქტივებს ახლო მომავალში განკარგავს.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

15 სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები

ათას ლარში	2014	2013
საკორესპოდენტო ანგარიშები და სხვა ბანკების 1-დღიანი ანაბრები	16	25
სხვა ბანკების მოკლევადიანი ანაბრები	9,000	-
სულ სხვა ბანკებისთვის გადასახდელი სახსრები	9,016	25

იხილეთ 33-ე განმარტებითი შენიშვნა სხვა ბანკებისთვის გადასახდელი სახსრების სამართლიანი ღირებულებით ასახვასთან დაკავშირებით. სხვა ბანკებისთვის გადასახდელი სახსრების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 15-ე განმარტებითი შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარეების ბალანსებზე ინფორმაცია წარმოდგენილია 35-ე განმარტებითი შენიშვნაში.

16 კლიენტთა ანგარიშები

ათას ლარში	2014	2013
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	32,888	17,281
- ვადიანი დეპოზიტები	31,851	18,689
სხვა იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	87,543	101,023
- ვადიანი დეპოზიტები	168,543	38,889
ფიზიკური პირები		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	47,429	33,820
- ვადიანი დეპოზიტები	30,212	21,662
სულ კლიენტთა ანგარიშები	398,466	231,364

სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები მოიცავს სახელმწიფო საკუთრებაში არსებულ მოგებაზე ორიენტირებულ საწარმოებს.

კლიენტთა ანგარიშებში ეკონომიკური სექტორების მიხედვით კონცენტრაციები შემდეგია:

ათას ლარში	2014		2013	
	თანხა	%	თანხა	%
სახელმწიფო დეპოზიტები	15,241	4%	9,221	4%
მშენებლობა	177,194	45%	74,398	32%
ვაჭრობა	23,661	6%	36,987	16%
ჭარბოება	21,318	5%	12,944	6%
ენერგეტიკა	12,218	3%	11,060	5%
განათლება	12,750	3%	9,465	4%
ფინანსური ინსტიტუტები	20,408	5%	9,199	4%
ტრანსპორტი ან კავშირგაბმულობა	23,723	6%	9,051	4%
მომსახურეობა	6,107	2%	911	0%
სოფლის მეურნეობა	923	0%	711	0%
სხვა	7,282	2%	1,935	1%
ფიზიკური პირები	77,641	19%	55,482	24%
სულ კლიენტთა ანგარიშები	398,466	100%	231,364	100%

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს ჰქავდა 5 კლიენტი (2013: ორი კლიენტი), რომელთა ბალანსები კაპიტალის 10% აღემატებოდა. ამ კლიენტების ჯამური ბალანსი შეადგენდა 165,678 ათას ლარს (2013: 48,342 ათას ლარი).

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

იხილეთ 33-ე განმარტებითი შენიშვნა თითოეული კლასის კლიენტთა ანგარიშის სამართლიან ღირებულებასთან დაკავშირებით. კლიენტთა ანგარიშების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 28-ე განმარტებითი შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარეების ბალანსებზე ინფორმაცია წარმოდგენილია 35-ე განმარტებითი შენიშვნაში.

17 სხვა ნასესხები სახსრები

ათას ლარში	2014	2013
სესხები “უორლდ ბიზნის კაპიტალიდან” (World Business Capital)	9,264	10,003
სესხები “შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკიდან”	18,883	17,602
სესხები ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკიდან (“EBRD”)	937	1,912
სესხები ფინანსთა სამინისტროდან	429	600
სხვა	60	72
სულ სხვა ნასესხები სახსრები	29,573	30,189

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, “უორლდ ბიზნის კაპიტალისგან” აღებულ სესხები უზრუნველყოფილი იყო კლიენტებზე გაცემული სესხებით 16,416 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულებით (2013: 18,512 ათასი ლარი).

იხილეთ 33-ე განმარტებითი შენიშვნა სხვა ნასესხები სახსრების სამართლიან ღირებულებასთან დაკავშირებით. სხვა ნასესხები სახსრების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 28-ე განმარტებითი შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარეების ბალანსებზე ინფორმაცია წარმოდგენილია 35-ე განმარტებითი შენიშვნაში.

18 სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები შედგება შემდეგი პუნქტებისგან:

ათას ლარში	შენიშვნა	2014	2013
გადასახდელი მომსახურება		466	-
კრედიტორული დავალიანებები სადებიტო ან საკრედიტო ბარათების მიხედვით		33	258
სხვა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	32	92	948
სხვა დარიცხული ვალდებულებები		97	583
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები		688	1,789

სხვა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სავალუტო სვოპის კონტრაქტებია. იხილეთ 33-ე განმარტებითი შენიშვნა სხვა ფინანსური ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებასთან დაკავშირებით.

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

19 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები შედგება შემდეგი პუნქტებისგან:

ათას ლარში	2014	2013
გადასახდელი გადასახადები გარდა საშემოსავლო გადასახადისა	8	375
თანამშრომელთა დამატებითი ანაზღაურების ხარჯები	904	822
სხვა	99	67
სულ სხვა ვალდებულებები	1,011	1,264

20 სუბორდინირებული ვალი

სუბორდინირებული სესხები შეადგენს 3,447 ათას ლარის ოდენობით (2013: 3,165 ათასი) და რომელთა სამი თვის საპროცენტო განაკვეთიც შეადგენს “ლიბორ”+5%-ს და ვადა აქვს 2021-მდე. ლიკვიდაციის შემთხვევაში, დაფარვა განხორციელდება “ჯგუფის” ყველა სხვა დავალიანების სრულად დაფარვის შემდეგ.

იხილეთ 33-ე განმარტებითი შენიშვნა სუბორდინირებული ვალის სამართლიან ღირებულებასთან დაკავშირებით. სუბორდინირებული ვალის საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 28-ე განმარტებითი შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარეების ბალანსებზე ინფორმაცია წარმოდგენილია 35-ე განმარტებითი შენიშვნაში.

21 სააქციო კაპიტალი

ათას ლარში გარდა აქციების რაოდენობისა	მიმოქცევაში არსებული აქციების რაოდენობა (ათასებში)	ჩვეულებრივი აქციები	აქციის პრემია	მთლიანი სააქციო კაპიტალი
2013 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	9,079	9,079	27,296	36,375
ახალი გამოშვებული აქციები	6,862	6,862	46,671	53,533
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,941	15,941	73,967	89,908
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,941	15,941	73,967	89,908

მთლიანი ნებადართული, გამოშვებული ჩვეულებრივი აქცია შეადგენს 15,976 ათასი (2013 წელი: 15,941 ათასი), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 ლარს (2013: 1 აქცია 1 ლარი). მთლიანი გამოშვებული ჩვეულებრივი აქცია შეადგენს 15,941 ათას აქციას (2013 წელი: 15,941 ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული ჩვეულებრივი აქცია სრულადაა დაფარული.

საანგარიშო თარიღისთვის ჯგუფს გააჩნია 35 ათასი აქცია, დარეზერვებული გამოსაშვებად წილებზე დაფუძნებული გადასახადების მოსაგვარებლად. ხელმძღვანელობის შეფასებით, აქციების საერთო რაოდენობა, რომელიც საჭიროა წილებზე დაფუძნებული გადასახადების მოსაგვარებლად შეადგენს 73 ათასს ლარს. წილებზე დაფუძნებულ გადასახადებისთვის მიმართეთ შენიშვნა 22-ს.

აქციაზე პრემია წარმოადგენს გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მიღებული შენატანების ნამეტს, რაც 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 73,967 ათას ლარს (2013: 73,967 ათასი ლარი).

საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, ბანკი მოგებას ანაწილებს დივიდენდების სახით ან აღრიცხავს რეზერვებში სეზონის აღრიცხვის წესების შესაბამისად მომზადებული ფინანსური ანგარიშების საფუძველზე.

22 აქციებზე დაფუძნებული გადახდები

2013 წლის ივლისში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა უმაღლესი მენეჯმენტის საბორნუსე სისტემა წლის 2013 – 2014 და გასცა 73,000 ახალი აქცია უმაღლესი მენეჯმენტის წევრების ჯგუფზე. ამ სქემის მიხედვით, ყოველწლიურად ექვემდებარება წინასწარ დადგენილი პირობების განხორციელებას, აქციების გარკვეული რაოდენობა იყო გადაცემული მონაწილეებისათვის. გადასაცემი აქციების საერთო რაოდენობა განისაზღვრება შეკრების გუნდის მიზნებზე და აქციის საბალანსო ღირებულებაზე ჯგუფის სფას-ის შემოწმებული კონსოლიდირებული ანგარიშის მიხედვით გაცემის თარიღის წინა წლის გუნდის მიზნები უპირველეს ყოვლისა ეხება რენტაბელობის და ზრდის მაჩვენებლების ამაღლებას, რომლებიც დაწესებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, ისევე, როგორც შესაბამისობა გარკვეულ ნორმატიულ კოეფიციენტებთან და საერთაშორისო ფინანსური საკრედიტო ინსტიტუტების შეთანხმებებთან შესაბამისობა. გასაცემი აქციები ატარებენ მომსახურების პირობებს და ამ პირობების დაკმაყოფილებამდე, აქციებს გააჩნიათ დივიდენდის მიღების უფლება, მაგრამ არ გააჩნიათ ხმის მიცემის უფლება და არ ექვემდებარებიან გასხვისებას ან გადაცემას მესამე პირზე. სერვისი პირობები მოიცავს უწყვეტ დასაქმებას, სანამ არ დასრულდება სქემის მონაწილეებისათვის სრული ეტაპობრივი დასახელების/აქციების გადაცემა. 2013 და 2014 წლების ტრანშების აქციები გარანტირებულია უწყვეტი დასაქმების ვადის გასვლამდე 2015 წლის 31 დეკემბრამდე. გადაცემული აქციების განაღდება შემდეგ აქციები ექვემდებარება პოსტ-გარანტიულ შეზღუდვებს. გარანტიის შემდგომი შეზღუდვები იხსნება 2016 წლის ივნისში (ბლოკირების პირველი პერიოდის დასასრული) და 2017 წლის აგვისტოში (ბლოკირების მეორე პერიოდის დასასრული).

22 აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

2013 წლის 26 ივლისი ჯგუფმა დააწესა როგორც აქციების გაცემის დღე. თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება გაცემის დღისთვის შეფასებულია 7,85 ლარად თითო აქციაზე. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა თითო აქციის ფასის საფუძველზე, რომელიც დადგინდა აქციების ყიდვა-გაყიდვისთვის ბანკის ყოფილი მესაკუთრის და ახლანდელი ძირითადი აქციონერის შორის. მენეჯმენტის შეფასებაზე დაყრდნობით, აქციების ყიდვა-გაყიდვის გარიგება შეიძლება განიხილოს როგორც ჩვეულებრივი გარიგება სურვილის მქონე და ბაზართან არა დაკავშირებულ მონაწილეებს შორის. პერსონალის ყველა ხარჯი, დაკავშირებული უმაღლესი მენეჯმენტის საბონუსე სქემასთან აღიარებულია საგარანტიო პერიოდში. 2014 წელს სქემის საერთო ხარჯი შეადგენდა 113 ათას ლარს (2013: 225 ათასი ლარი).

ქვემოთ მოცემულია ინფორმაცია ცხრილის სახით:

ათას ლარში აქციების რაოდენობის გარდა	2014	2013
წლის დასაწყისში არაგარანტირებული აქციების რაოდენობა	73,000	-
გაცემული აქციების რაოდენობა	-	73,000
გარანტირებული აქციების რაოდენობა	-	-
წლის ბოლოს არაგარანტირებული აქციების რაოდენობა	73,000	73,000
ცალკეული აქციის ღირებულება გაცემის დღეს (ლარში)	7.85	7.85
წილობრივი ნაწილის ხარჯები	113	225
ხარჯები, აღიარებული როგორც პერსონალის ხარჯები წლის განმავლობაში	113	225

პერსონალის ხარჯი დაკავშირებული აქციებზე დაფუძნებულ გადახდის სქემის წილობრივ ინსტრუმენტებთან აღიარებული უნდა იყოს მოგება-ზარალის ანგარიშში პირდაპირი მეთოდით საგარანტიო პერიოდის მსვლელობაში და შესაბამისი ჩანაწერი იქნება ჩარიცხული კაპიტალის აქციებზე დაფუძნებულ გადახდების რეზერვში. ხარჯები აღიარებული როგორც პერსონალის ხარჯი სქემის მიხედვით 225 ათასი ლარი 2013 წელს იყო შესული “სხვა ვალდებულებებში” 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მატერიალური თვალსაზრისით და იყო გადაყვანილი აქციებზე დაფუძნებულ გადახდების რეზერვში შეტანილი კაპიტალში 338 ლარის რაოდენობით 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

სს “პაზისპანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

23 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ათას ლარში	2014	2013
საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	30,881	22,400
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6,121	3,531
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები და სებ-ში განთავსებული სავალდებულო სააღდგომო	748	919
მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	37,750	26,850
საპროცენტო ხარჯი		
იურიდიული პირების ვადიანი დეპოზიტები	4,942	3,036
ფიზიკური პირების ვადიანი დეპოზიტები	2,200	2,321
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	1,789	1,322
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები	2,194	1,651
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	113	61
გამოსყიდვის ხელშეკრულებები	78	6
მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	11,316	8,397
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	26,434	18,453

24 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

ათას ლარში	2014	2013
საკომისიო შემოსავალი		
- პლასტიკური ბარათის საკომისიო	1,041	871
- ანგარიშსწორების ოპერაციები	1,040	723
- ნაღდი ფულით განხორციელებული ოპერაციები	458	409
- გარანტიებთან დაკავშირებული საკომისიოები	403	327
- დისტანციური საბანკო მომსახურების საკომისიოები	133	123
- სხვა	216	280
მთლიანი საკომისიო შემოსავალი	3,291	2,733
საკომისიო ხარჯი		
საკომისიო ხარჯი, რომელიც დაკავშირებული არ არის მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან		
- პლასტიკური ბარათების სისტემის საკომისიოები	602	423
- კომუნიკაციისა და კომპიუტერული ცენტრის მომსახურების საკომისიო	483	436
- ანგარიშსწორების ოპერაციები	261	228
- საკრედიტო ხაზების საკომისიოები	90	167
- ნაღდი ფულის ამოღებისა და ნაღდი ფულით განხორციელებული ოპერაციების საკომისიოები	170	163
- გარანტიებთან დაკავშირებული ხარჯები	104	97
- სხვა	115	91
მთლიანი საკომისიო ხარჯი	1,825	1,605
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	1,466	1,128

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

25 სხვა საოპერაციო შემოსავალი

ათას ლარში	2014	2013
მოგება დასაკუთრებული ქონების განკარგვისას დამდგარი ზარალის გამოკლებით	45	3,448
დასაკუთრებული ქონების გაუფასურების შებრუნება	71	1,065
საიჯარო შემოსავალი	193	128
ჯარიმები და პირგასამტეხლოები	-	20
სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი	309	4,661

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ქონებიდან მიღებული საიჯარო შემოსავალი შეადგენდა 100 ათას ლარს (2013: 44 ათასი ლარი).

26 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათას ლარში	შენიშვნა	2014	2013
პერსონალის შრომის ანაზღაურება		7,569	6,764
ცვეთა და ამორტიზაცია	12	879	887
პროფესიული მომსახურება		731	634
რეკლამა და მარკეტინგი		800	621
დაცვა		491	408
იჯარა		584	477
კავშირგაბმულობისა და ინფორმაციული მომსახურება		219	174
გადასახადები გარდა საშემოსავლო გადასახადისა		218	171
საოფისე მარაგები		141	149
შენობა-ნაგებობების გადაფასებით დამდგარი ზარალი	12	-	144
საინვესტიციო ქონების გაუფასურება	11	-	137
სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურება	13	5	261
რემონტი და ტექმომსახურება		59	78
დაზღვევა		92	70
მივლინებები და ტრენინგი		88	65
სხვა		500	633
სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები		12,376	11,673

პერსონალის ანაზღაურებაში შეტანილი 2014 წლის ხარჯები აღიარებულია როგორც პერსონალის ხარჯები უმაღლესი მენეჯმენტის საბონუსე სქემის, წილებზე გადასახადის ნაწილი 113 ათასი ლარის ოდენობით (2013: 225 ათასი ლარი). სქემის დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 22.

საიჯარო შემოსავლის მიმღებ საინვესტიციო ქონებაზე პირდაპირმა საოპერაციო ხარჯებმა შეადგინა 30 ათასი ლარი (2013: 10 ათასი ლარი) და მოიცავდა კომუნალური მომსახურების ხარჯებს, შენახვის ხარჯებს და გადასახადებს. იმ საინვესტიციო ქონებაზე პირდაპირმა საოპერაციო ხარჯებმა, რომელზეც საიჯარო შემოსავლის მიღება არ ხდებოდა, შეადგინა 3 ათასი ლარი (2013: 1 ლარი).

სს “ზაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

27 საშემოსავლო გადასახადები

(ა) საშემოსავლო გადასახადის ხარჯის / (მოგების) კომპონენტები

მოცემული წლის მოგება-ზარალში აღებული საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი შემდეგია:

ათას ლარში	2014	2013
მიმდინარე გადასახადი	(1,295)	(1,286)
გადავადებული გადასახადი	(260)	(337)
საშემოსავლო გადასახადი (ხარჯი)/წლის ჩათვლა	(1,555)	(1,623)

(ბ) საგადასახადო ხარჯისა და მოგება-ზარალის ურთიერთშეჯერება გამრავლებული მოქმედ საგადასახადო განაკვეთზე

მოქმედი საშემოსავლო გადასახადის განაკვეთი ჯგუფის უმრავლესობის შემოსავალზე შეადგენს 15% (2013: 15%). მოქმედი საშემოსავლო გადასახადის განაკვეთი შვილობილი კომპანიების შემოსავლის უმრავლესობაზე შეადგენს 15% (2013: 15%). მოსალოდნელი და ფაქტობრივი საგადასახადო ხარჯების შეჯერება წარმოდგენილია ქვემოთ.

ათას ლარში	2014	2013
მოგება დაბეგვრამდე	16,532	14,174
თეორიული საგადასახადო ხარჯი კანონით გათვალისწინებული განაკვეთით (2014: 15%; 2013: 15%)	(2,480)	(2,126)
იმ პუნქტების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისთვის არ ექვემდებარება გამოქვითვას ან დარიცხვას:		
- დაბეგვრისგან გათავისუფლებული შემოსავალი (სებ-ის ფასიანი ქაღალდები და დეპოზიტები)	968	560
- დაბეგვრისგან გათავისუფლებული სხვა შემოსავალი	43	-
- მიკუთვნებული მოგება	(49)	(16)
- გამოუქვითავი ხარჯები	(37)	(41)
საშემოსავლო გადასახადი (ხარჯი)/წლის ჩათვლა	(1,555)	(1,623)

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

27 საშემოსავლო გადასახადები (გაგრძელება)

(გ) გადავადებული გადასახადები შეიღობილ საწარმოებთან, ერთობლივ საწარმოებთან და ასოცირებულ საწარმოებთან დაკავშირებით

ჯგუფს არ ალურიცხია შეიღობილ საწარმოებში განხორციელებულ ინვესტიციებთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება 2 ათასი ლარის (2013: 5 ათასი ლარის) დროებითი სხვაობების სახით, რადგან ჯგუფს შეუძლია აკონტროლოს ამ დროებითი სხვაობების შებრუნების დრო, და არ აპირებს ახლო მომავალში მათ შებრუნებას.

(დ) დროებითი სხვაობის ტიპის მიხედვით გაანალიზებული გადავადებული გადასახადები

ფასსა და საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობას შორის არსებული განსხვავებები იწვევს დროებით სხვაობებს ფინანსური ანგარიშების მიზნებისთვის დეკლარირებულ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და მათ საგადასახადო ბაზებს შორის. ამ დროებითი სხვაობების ცვლილებების საგადასახადო ეფექტი განმარტებულია ქვემოთ და აღირიცხება 15%-იანი განაკვეთით (2013: 15%).

ათას ლარში	2014 წლის 1-ლი იანვარი	მოგება-ზარალში აღებული	პირდაპირ კაპიტალში აღებული	2014 წლის 31 დეკემბერი
გამოქვითვას/დაბეგვრას დაქვემდებარებული დროებითი სხვაობების და საგადასახადო ზარალის გადატანის საგადასახადო ეფექტი				
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	(1,872)	(55)	-	(1,927)
სესხის გაუფასურების ზარალი	(116)	(109)	-	(225)
გარანტიის გაუფასურების ზარალი	(14)	(78)	-	(92)
მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით წარმოდგენილი სხვა ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი შეფასება	(182)	-	80	(102)
დარიცხვები	219	(37)	-	182
სხვა	459	8	-	467
წილებზე დაფუძნებული გადასახადები	-	11	-	11

წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(1,506)	(260)	80	(1,686)
---	----------------	--------------	-----------	----------------

ჯგუფის მიმდინარე სტრუქტურისა და საქართველოს კანონმდებლობის გათვალისწინებით, სხვადასხვა ჯგუფის კომპანიების საგადასახადო ზარალი და მიმდინარე საგადასახადო აქტივები შეიძლება არ წაითვალოს სხვა ჯგუფის კომპანიების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებში და დასაბეგრ მოგებაში და, შესაბამისად, გადასახადების დარიცხვა შეიძლება მაინც განხორციელდეს თვით კონსოლიდირებული საგადასახადო ზარალის არსებობის შემთხვევაშიც კი. აქედან გამომდინარე, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წაითვალება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ისინი დაკავშირებულია ერთსა და იმავე დასაბეგრ სუბიექტთან და ერთსა და იმავე საგადასახადო ორგანოსთან.

ათას ლარში	2013 წლის 1-ლი იანვარი	მოგება-ზარალში აღებული	პირდაპირ კაპიტალში აღებული	2013 წლის 31 დეკემბერი
გამოქვითვას/დაბეგვრას დაქვემდებარებული დროებითი სხვაობების და საგადასახადო ზარალის გადატანის საგადასახადო ეფექტი				
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	(1,742)	(81)	(49)	(1,872)
სესხის გაუფასურების ზარალი	-	(116)	-	(116)
გარანტიის გაუფასურების ზარალი	-	(14)	-	(14)
მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით წარმოდგენილი სხვა ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი შეფასება	(87)	-	(95)	(182)
დარიცხვები	70	149	-	219
საგადასახადო ზარალის გადატანა	75	(75)	-	-
სხვა	659	(200)	-	459

წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება	(1,025)	(337)	(144)	(1,506)
--	----------------	--------------	--------------	----------------

28 ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფში რისკების მართვა ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის, სავალუტო რისკს, საპროცენტო რისკს და სხვა ფასის რისკს), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ძირითადი ამოცანებია: რისკების ლიმიტების დადგენა და შემდეგ რისკების მანველებლების ამ ლიმიტების ფარგლებში შენარჩუნება. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის მიზანია შიდა პროცედურების სათანადო ფუნქციონირება საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მინიმუმამდე დასაყვანად.

რისკების მართვის პასუხისმგებლობა განაწილებულია ჯგუფის ყველა დონეზე, სამეთვალყურეო საბჭოდან და მმართველი მეწეუმენტიდან (აღმასრულებელი ხელმძღვანელობა) ქვემოთ, თითოეული ბიზნეს ერთეულის მეწეუმენამდე და რისკის ოფიცრამდე. რისკის მართვის ფუნქცია განაწილებულია რისკის მართვის შემდეგ ერთეულების შორის: სამეთვალყურეო საბჭო, დირექტორატი, აუდიტის კომიტეტი, “ალკო”. რისკის მართვის დეპარტამენტი, სახაზინო დეპარტამენტი და საკრედიტო კომიტეტი.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები ითვალისწინებს ძირითადი სახის რისკებს, აკისრებს პასუხისმგებლობას კონკრეტული რისკების მართვაზე, და ადგენს შიდა კონტროლის პროცედურების შესრულების მოთხოვნას. რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები ითვალისწინებს ჯგუფის წინაშე არსებული რისკების განსაზღვრას, ანალიზსა და მართვას, რისკის შესაბამისი ლიმიტებისა და რისკის კონტროლის მექანიზმების დაწესებას, და რისკის დონეებზე და ლიმიტების დაცვაზე მუდმივი მონიტორინგის განხორციელებას. რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცედურები ექვემდებარება რეგულარულ გადასინჯვას საბაზრო პირობებში, პროდუქტებსა და მომსახურებაში, და საუკეთესო პრაქტიკაში მომხდარი ცვლილებების ასახვის მიზნით.

მმართველი საბჭო განსაზღვრავს შესაბამის პროცედურებს ყველა რისკის მართვისათვის, დამახასიათებელი შესაბამისი ბიზნეს-მიმართულებისათვის, ბიზნესის სტრუქტურირების მიზნით რისკის კუთხით, უზრუნველყოფს შესაბამისი მოვალეობების გათვალისწინებას და ადეკვატურ პროცედურებს, განსაზღვრავს შესაბამისი თანამშრომლების მოვალეობებს. მმართველი საბჭო პასუხისმგებელია რისკის შემცირების ღონისძიებების განხორციელებასა და მონიტორინგზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ჯგუფმა საქმიანობა განხორციელოს რისკის დადგენილი პარამეტრების ფარგლებში.

როგორც პორტფელურ, ასევე საოპერაციო დონეზე საკრედიტო რისკების მართვა ხორციელდება საკრედიტო კომიტეტების მიერ. გადაწყვეტილების ეფექტურად მიღების ხელშეწყობის მიზნით, ჯგუფმა დაადგინა საკრედიტო კომიტეტების იერარქია რისკის სახეობისა და მოცულობიდან გამომდინარე.

საბაზრო და ლიკვიდობის რისკების მართვა ხორციელდება აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის სახაზინო და რისკების მართვის დეპარტამენტებთან კოორდინირებულად. სახაზინო დეპარტამენტი აკონტროლებს ფინანსურ და არა-ფინანსურ რისკებს, რეგულარული შეხვედრების ჩატარებით თავის ოპერატიულ ქვედანაყოფებთან რათა მიიღოს ეხპერტების შეფასებები ეხსპერტიზის სფეროებში, ლიკვიდურობის ყოველდღიური ხარვეზების კონტროლისთვის, საპროცენტო განაკვეთის რისკის კონტროლისათვის და სავალუტო რისკების კონტროლის და მართვისათვის.

ბანკმა დააწესა რისკის ადების და მართვის პრინციპები, რომლებიც ასახულია შიდა რეგულაციებში და დაუყოვნებლივ გამოიყენება ორგანიზაციაში. ეს ძირითადი პრინციპები შემდეგია:

- გონივრული რისკის აღება და ყოვლისმომცველი შეფასება და გარემოს კონტროლი;
- მონიტორინგის და ანგარიშგების ეფექტური და ადეკვატური სისტემა;
- რისკის რაოდენობრივი შეფასება შესაბამისი მეთოდოლოგიების გამოყენებით ბანკის მოცულობის და სირთულის შესაბამისად;
- ნორმატიული მოთხოვნების და მარეგულირებელი პრინციპების მიღება და განხორციელება და საუკეთესო პრაქტიკების გამოყენება საერთაშორისო სტანდარტების მეშვეობით;
- რისკების ეფექტური მართვის განხორციელება შესაბამისი რისკების იერარქიის გამოყენებით, დამოუკიდებელი ბიზნეს საქმიანობისგან, რათა ადგილი არ ჰქონდეს ინტერესთა კონფლიქტს;
- რისკების მართვის ზედამხედველობა ახალი აქტივობების დანერგვის მეშვეობით, ბიზნეს-ხაზების ან პროდუქტების

როგორც შიდა, ასევე გარე რისკ-ფაქტორების განსაზღვრა და მართვა ხორციელდება ჯგუფის ორგანიზაციული სტრუქტურის მასშტაბით. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა რისკის რუკების შედგენას, რომლებიც გამოიყენება რისკ-ფაქტორების სრული სპექტრის განსაზღვრისა და წარმოადგენს მიმდინარე რისკის შემცირების პროცედურებთან დაკავშირებით გარანტიის ღონის განსაზღვრის საფუძველს.

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

საკრედიტო რისკი. საკრედიტო რისკი ნიშნავს ბანკის ფინანსური ზარალის რისკს იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ან კონტრაგენტი დროულად ვერ შეასრულებს თავის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. საკრედიტო რისკი გამომდინარეობს ჯგუფის მიერ კონტრაგენტებზე გაცემული სესხებიდან და ასევე ჯგუფის მიერ კონტრაგენტებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციებიდან, რომლებიც ფინანსურ აქტივებს წარმოშობს.

საკრედიტო რისკის მიმართ ჯგუფის მაქსიმალური მგრძნობიარობა აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში. გარანტიებთან და კრედიტის გაცემის ვალდებულებებთან დაკავშირებით, მაქსიმალური საკრედიტო რისკი შემოიფარგლება ვალდებულების თანხით (იხილეთ 30-ე განმარტებითი შენიშვნა). საკრედიტო რისკის შერბილება ხდება უზრუნველყოფით და კრედიტის დაცვის სხვა ზომებით, რის თაობაზეც ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-9 განმარტებითი შენიშვნაში.

ჯგუფი მის მიერ აღებული საკრედიტო რისკის დონეებს განსაზღვრავს ერთი მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფების გეოგრაფიული ან მრეწველობის დარგების მიხედვით აღებული რისკის მოცულობაზე ლიმიტების დადგენით. საკრედიტო რისკის ლიმიტის დონე პროდუქტის და მრეწველობის სექტორების მიხედვით ექვემდებარება ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას.

28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფში შექმნილია რამდენიმე საკრედიტო კომიტეტი, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან ფიზიკურ პირ მსესხებელბთან დაკავშირებით საკრედიტო ლიმიტების დამტკიცებაზე:

- უფროსი საკრედიტო კომიტეტი განიხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 300 ათას ლარზე ზემოთ. გარდა ამისა, სხენებული კომიტეტი პასუხისმგებელია ქვედა დონის კომიტეტებისთვის სახელმძღვანელო მითითებების მიცემაზე;
- საშუალო საკრედიტო კომიტეტი განიხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 100 ათას ლარზე ზემოთ;
- უმცროსი საკრედიტო კომიტეტი განიხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 20 ათას ლარზე ზემოთ;
- საცალო დამტკიცების ჯგუფი – ამტკიცებს სესხებს 20 ათას ლარზე ქვემოთ.

კომიტეტები პასუხისმგებელი არიან ზემოაღნიშნული ლიმიტების ფარგლებში შემავალი ყველა სასესხო განაცხადის განხილვაზე: განაცხადებისა საბანკო სესხებზე, გარანტიებზე, ოვერდრაფტებზე, და მათი შესაფერისობის, მოცულობის, მიზნობრიობის, სესხის გაცემისა და დაფარვის პირობებისა და გრაფიკის შეფასებაზე.

იურიდიული პირების მიერ სესხის/კრედიტის მიღების შესახებ განცხადებებს ადგენენ შესაბამისი კლიენტების მენეჯერები და შემდეგ აწვდიან საკრედიტო დეპარტამენტს. საკრედიტო დეპარტამენტის საკრედიტო ანალიტიკოსების მიერ მომზადებული დასკვნები ეფუძნება სტრუქტურულ ანალიზს, სადაც ყურადღება გამახვილებულია კლიენტის ბიზნესის მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე. სესხის/კრედიტის მიღების შესახებ განცხადებებს საკრედიტო კომიტეტი განიხილავს საკრედიტო დეპარტამენტის წარდგინების საფუძველზე. კონკრეტული რისკებიდან გამომდინარე, ინდივიდუალურ გარიგებებს ასევე განიხილავენ ჯგუფის იურიდიული, ბუღალტრული აღრიცხვის და საგადასახადო დეპარტამენტები, საკრედიტო კომიტეტის მიერ მათ დამტკიცებამდე. 300 ათას ლარზე ზემოთ საკრედიტო განაცხადების შემთხვევაში, რისკების მართვის დეპარტამენტი ამზადებს დასკვნას საკრედიტო განაცხადის საკრედიტო კომიტეტში წარდგენამდე.

ჯგუფი ახორციელებს ინდივიდუალური საკრედიტო რისკების ქცევის უწყვეტ მონიტორინგს და რეგულარულად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას. ეს შემოწმება ეფუძნება კლიენტის ყველაზე უფრო გვიანდელ ფინანსურ ანგარიშებსა და მსესხებლის შესახებ ამ უკანასკნელის მიერ მოწოდებულ ან ჯგუფის მიერ სხვაგვარად მოპოვებულ სხვა ინფორმაციას. უზრუნველყოფის მიმდინარე ღირებულებას რეგულარულად აფასებენ ან დამოუკიდებელი შემფასებელი კომპანიები ან ჯგუფის სპეციალისტები. საბაზრო ფასებში უარყოფითი ცვლილებების შემთხვევაში, მსესხებელს ჩვეულებრივ მოეთხოვება დამატებითი უზრუნველყოფის წარმოდგენა.

საცალო სესხის/კრედიტის მიღების შესახებ განცხადებებს განიხილავს ბანკის საცალო სესხების განყოფილება კრედიტის შეფასების მეთოდებისა და მონაცემთა გადამოწმების პროცედურების გამოყენებით.

გარდა ინდივიდუალური კლიენტის ანალიზისა, მთელ საკრედიტო პორტფელს აფასებს საკრედიტო კომიტეტი კრედიტის კონცენტრაციისა და საბაზრო რისკების თვალსაზრისით.

საკრედიტო რისკებზე მონიტორინგის განხორციელების მიზნით, რისკების მართვის დეპარტამენტის თანამშრომლები ამზადებენ რეგულარულ ანგარიშებს სტრუქტურულ ანალიზის საფუძველზე, რა დროსაც ყურადღება მახვილდება კლიენტის სამეურნეო და ფინანსურ მომგებიანობას. გაუარესებული კრედიტუნარიანობის მქონე კლიენტებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი რისკის შესახებ ანგარიში უფროს საკრედიტო კომიტეტს წარედგინება თვეში ერთხელ და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განიხილება კვარტალში ერთხელ.

ბანკის რისკების მართვის დეპარტამენტი განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცილებული საღდოების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს. ამიტომ მენეჯმენტის აზრით სათანადო საკრედიტო რისკის შესახებ ვადიანობისა და სხვა ინფორმაციის წარმოდგენა ისე, როგორც ეს ასახულია მე-9 განმარტებით შენიშვნაში.

მენეჯმენტი საკრედიტო რისკის კონცენტრაციების მონიტორინგსა და დეკლარირებას ახორციელებს იმ ანგარიშების მიღებით, რომლებშიც ასახულია ერთ მსესხებელთან, მსესხებლების ერთ ჯგუფთან, დაკავშირებული მხარის კონცენტრაციებთან და მსხვილი მსესხებლების ჯგუფის კონცენტრაციებთან დაკავშირებული (უმსხვილესი 20 და უმსხვილესი 40 მსესხებლის კონცენტრაცია შეფარდებული მთლიან (ბრუტო) სესხებთან). იხილეთ მე-9 განმარტებით შენიშვნა.

ჯგუფი იყენებს შემდეგ ზომებს საკრედიტო რისკის შეფასებისთვის და მართვისათვის:

- საკრედიტო რისკების მართვის შესაბამისი გარემოს დაარსება. ბაზისბანკში ეს მიღწეულია წერილობითი საკრედიტო პოლიტიკის და საკრედიტო სახელმძღვანელოთი, დაკავშირებული მიზნობრივ ბაზრებთან, შერეულ პორტფელთან, ფასიან და არა-ფასიან პირობებთან, ლიმიტების სტრუქტურებთან, ზელმძღვანელობის დამტკიცებასთან და გამონაკლისების დამუშავებასთან და ანგარიშთან.
- ოპერირება მყარი კრედიტის გაცემის პროცესის ქვეშ. ბაზისბანკში ეს მოიცავს გარკვეული რაოდენობის ელემენტების განხილვას კრედიტის გაცემაში, მათ შორის, მარგამ არ შემოიფარგლება: მოვალეობების გამოწვევა სესხის წარმოშობის, დამტკიცების, გაცემის და მონიტორინგის პროცესებს და პროცედურებს შორის; მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის გონივრული ანალიზი; უზრუნველყოფის საკმარისობის კონსერვატიული შეფასება (მაგალითად სესხის თანხის შეფარდება ღირებულებასთან).

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

- შესაბამისი საკრედიტო ადმინისტრირების, პროცედურების და მონიტორინგის პროცესების უზრუნველყოფა. ეს მოიცავს ძირითადი საკითხების რეგულარულ მონიტორინგ ინდივიდუალური მსესხებლის მდგომარეობაზე. ეს ფაქტორები მოიცავს მსესხებლის ან კონტრაგენტის მიმდინარე ფინანსურ მდგომარეობას, შესაბამისობას არსებულ შეთანხმებებთან, უზრუნველყოფის დაფარვას მსესხებლის მიმდინარე მდგომარეობის შესაბამისად, საკონტრაქტო გადახდების გადაცილებას. აგრეთვე ის მოიცავს კრედიტის დონეების მონიტორინგ საკრედიტო პორტფელში სპეციფიურ მსესხებლებზე, რისკის კონცენტრირების აცილების მიზნით. მსგავს კონცენტრაციებს აღვილი აქვთ, როდესაც ერთ კონტრაგენტზე არსებობს პირდაპირი და არა პირდაპირი კრედიტების მაღალი დონე, დაკავშირებული კონტრაგენტების ჯგუფები, ან გარკვეული დარგის და ეკონომიკის სექტორის. საბოლოოდ, ბაზისბანკის იყენებს და სამომავლოდ განაუთარებს საკრედიტო ადმინისტრირების, პროცედურების და მონიტორინგის პროცესებს, რომლებიც მოიცავენ ძირითად არეალებს სტრუქტურულ ტენსივების პროცესში, რათა დაეხმაროს ბანკს საკრედიტო რისკების გამოვლენაში და შეაფასოს მისი უნარიანობა გაუმკლავდეს მსგავს ცვლილებებს.
- პორტფელის ხარისხის შესაბამისი ანგარიშების უზრუნველყოფა: პორტფელის ხარისხი და საკრედიტო ლიმიტები, განსაზღვრული საკრედიტო პოლიტიკით მოყვება კრედიტის რისკების მართვას, როგორც მაკონტროლებელი ფუნქცია და წარედგინება ბანკის ხელმძღვანელობას პორტფელის ანგარიშის მეშვეობით. პორტფელის ანგარიშში მოიცავს ინფორმაციას პორტფელის განაწილებაზე სარეიტინგო კლასების მიხედვით, დაგვიანებულ თანხებზე და გავლენას სექტორების მიხედვით.

არასაბალანსო ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკი განისაზღვრება, როგორც იმ ზარალის განცდის შესაძლებლობა, რომელიც გამოწვეულია ფინანსური ინსტრუმენტის სხვა მხარის მიერ თავისი ვალდებულებების ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვადებში შეუსრულებლობით. როგორც პირობით ვალდებულებებთან, ასევე საბალანსო ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით ჯგუფი იყენებს იმავე საკრედიტო პროცედურებს კრედიტების დამტკიცების დადგენილი პროცედურების, რისკების კონტროლის დადგენილი ლიმიტებისა და მონიტორინგის პროცედურების მეშვეობით.

28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი. ჯგუფი განიცდის საბაზრო რისკის მიმართ მგრძნობიარობას. საბაზრო რისკი გამოდინარეობს (ა) საპროცენტო რისკში, (ბ) ვალუტაში და (გ) წილობრივ ფინანსურ ინსტრუმენტებში არსებული ღია პოზიციებიდან, რომლებზეც ზეგავლენას ახდენს ბაზარზე მიმდინარე ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებები. მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს დასაშვებ რისკის ლიმიტზე, რომელიც ყოველდღიური კონტროლის საგანია. ამასთან, ამ მიდგომის გამოყენება არ გამოორიცხავს ზარალს ამ ლიმიტების მიღმა ბაზარზე უფრო მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაში.

სავალუტო რისკი. ღია სავალუტო პოზიციამ შეიძლება გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ზარალი სხვაობის მოცულობიდან და საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებიდან გამომდინარე. სავალუტო რისკთან დაკავშირებით, მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს სავალუტო რისკის დონეზე და მთლიანობაში ერთდღიან და რამდენიმე დღიან პოზიციებზე, რომელთა მონიტორინგიც ყოველდღიურად ხორციელდება. ზოგად ღია სავალუტო პოზიციებზე ლიმიტები დგინდება ამ რისკის მინიმუმამდე შესამცირებლად იმდენად, რამდენადაც ასეთმა ცვლილებამ შეიძლება უარყოფითი გავლენა იქონიოს ბანკის შემოსავლებზე, კაპიტალზე და კრედიტუნარიანობაზე. ღია სავალუტო პოზიცია იანგარიშება და ნარჩუნდება ყოველდღიურად. რაიმე დარღვევის შემთხვევაში, ბანკმა უნდა განახორციელოს დაბალანსების ოპერაციები ამ პარამეტრის დამტკიცებულ ფარგლებში მოსაყვანად. ზოგადი ღია სავალუტო პოზიციები არის კონსოლიდირებული საბალანსო და გარესაბალანსო პოზიციები, რომლებიც სეზონის მიერ დადგენილ ფარგლებში უნდა თავსდებოდეს. სეზონის მიერ დადგენილი ლიმიტი შეადგენს სახედამხვეველო კაპიტალის 20%-ს.

ამასთან ALCO აწესებს ღია სავალუტო პოზიციის რამდენიმე დღიან და ერთდღიან ლიმიტებს ყველა ან ცალკეული ვალუტებისთვის, რომელთა ფარგლებშიც ბანკმა უნდა განახორციელოს საქმიანობა. ასეთ ლიმიტებს ALCO პერიოდულად განიხილავს საბაზრო პირობებზე რეაგირების მიზნით. ბანკის შიდა ლიმიტები მნიშვნელოვნად დაბალია სეზონის მიერ დადგენილ ლიმიტებზე. აქტიური ლიმიტი ღარს (ანუ სახედამხვეველო კაპიტალის 5%-ს).

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია ჯგუფის უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსის რისკი ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს:

ათას ლარში	2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წარმოებულ უფლები	წმინდა პოზიცია	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წარმოებულ უფლები	წმინდა პოზიცია
ქართული ლარი	301,204	(181,411)	(199)	119,594	184,988	(107,860)	25,389	102,517
აშშ დოლარი	243,846	(246,569)	2,610	(113)	169,492	(143,332)	(26,337)	(177)
ევრო	14,917	(12,689)	(2,267)	(39)	14,278	(14,248)	-	30
შვეიცარიული ფრანკი	155	(142)	-	13	19	(9)	-	10
გირვანქა	248	(240)	-	8	173	(132)	-	41
სტერლინგი	56	(47)	-	9	1	(3)	-	(2)
რუსული რუბლი	5	-	-	5	8	-	-	8
ჩინური იუანი								
სულ	560,431	(441,098)	144	119,477	368,959	(265,584)	(948)	102,427

ზემოთ წარმოდგენილი დერივატივები ფულადი ფინანსური აქტივები ან ფულადი ფინანსური ვალდებულებებია, მაგრამ წარმოდგენილია ცალკე ჯგუფის მთლიანი რისკის საჩვენებლად.

წარმოებულებთან დაკავშირებით ნაწვენები თანხები წარმოადგენს ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს იმ შესაბამისი ვალუტის სამართლიან ღირებულებას, რომლის შესყიდვაზეც (დადებითი თანხა) ან გაყიდვაზეც (უარყოფითი თანხა) ჯგუფმა თანხმობა განაცხადა პოზიციების ურთიერთნათვლის ან კონტრაგენტთან ანგარიშსწორების განხორციელებამდე. ვალუტის მიხედვით თანხები წარმოდგენილია ბრუტო საფუძველზე, როგორც ამის შესახებ 32-ე განმარტებით შენიშვნაშია აღნიშნული. ზემოთ წარმოდგენილ ანალიზში მოცემულია ფულადი აქტივები და ვალდებულებები. კაპიტალში და არაფულად აქტივებში ინვესტიციები მნიშვნელოვან სავალუტო რისკს არ იწვევს.

სს “ზაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია მოგების ან ზარალის და კაპიტალის მგრძნობიარობა ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს გამოყენებული ძირითადი სავალუტო კურსების მიმართ ქართულ ლართან შედარებით, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში:

ათას ლარში	2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	ზეგაფლენა მოგებაზე ან ზარალზე	ზეგაფლენა კაპიტალზე	ზეგაფლენა მოგებაზე ან ზარალზე	ზეგაფლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება (2013: 20%-ით გამყარება)	(38)	-	(35)	-
აშშ დოლარის 20%-ით გაუფასურება (2013: 20%-ით გაუფასურება)	38	-	35	-
ევროს 20%-ით გამყარება (2013: 20%-ით გამყარება)	(8)	-	6	-
ევროს 20%-ით გაუფასურება (2013: 20%-ით გაუფასურება)	8	-	(6)	-

ეს რისკი გაანგარიშებული იყო ჯგუფის შესაბამისი სუბიექტის საოპერაციო ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში დენომინირებულ ფულად ბალანსებთან დაკავშირებით. საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სავალუტო რისკის მიმართ ჯგუფის რისკი არ ასახავს წლის განმავლობაში არსებულ ტიპურ რისკს. ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ნაჩვენებია მოგების ან ზარალის და კაპიტალის საშუალო მგრძნობიარობა წლის განმავლობაში გამოყენებული ძირითადი სავალუტო რისკის მიმართ ქართულ ლართან შედარებით, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში:

ათას ლარში	2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	ზეგაფლენა მოგებაზე ან ზარალზე	ზეგაფლენა კაპიტალზე	ზეგაფლენა მოგებაზე ან ზარალზე	ზეგაფლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება (2013: 20%-ით გამყარება)	43	-	159	-
აშშ დოლარის 20%-ით გაუფასურება (2013: 20%-ით გაუფასურება)	(43)	-	(159)	-
ევროს 20%-ით გამყარება (2013: 20%-ით გამყარება)	-	-	-	-
ევროს 20%-ით გაუფასურება (2013: 20%-ით გაუფასურება)	-	-	-	-

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. ჯგუფზე ზემოქმედებას ახდენს მის ფინანსურ პოზიციაზე და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების დომინანტურ დონეებში მომხდარი ცვლილებები. ამგვარი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარეები შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი მოვლენების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი. მენეჯმენტი ახორციელებს საპროცენტო განაკვეთის გადაფასებით გამოწვეული სხვაობის დონის ყოველთვიურ მონიტორინგს, და მასზე აწესებს ლიმიტებს.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში შეჯამებულია ჯგუფის მგრძნობიარობა საპროცენტო რისკების მიმართ. ცხრილში ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჯამური თანხები ასახულია საბალანსო ღირებულებით და კატეგორიებად დაყოფილია სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთის გადაფასების დღის ან დაფარვის დღის მიხედვით (იმის გათვალისწინებით, რომელიც უფრო მალე დადგა).

ათას ლარში	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები ვადით	1-დან 6 თვემდე ვადით	6-დან 12 თვემდე ვადით	1 წელზე მეტი ვადით	უპროცენ- ტო	სულ
2014 წლის 31 დეკემბერი						
მთლიანი ფინანსური აქტივები	239,413	30,807	42,158	181,514	59,079	552,971
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	100,280	166,062	65,578	20,648	88,622	441,190
წმინდა საპროცენტო მგრძნობიარობის გაპი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	139,133	(135,255)	(23,420)	160,866	(29,543)	111,781
2013 წლის 31 დეკემბერი						
მთლიანი ფინანსური აქტივები	153,098	18,698	22,892	139,971	29,201	363,860
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	62,359	37,430	44,407	31,863	90,473	266,532
წმინდა საპროცენტო მგრძნობიარობის გაპი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	90,739	(18,732)	(21,515)	108,108	(61,272)	97,328

28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

პროცენტუანი აქტივებისა და ვალდებულებების უმეტესობა ნაწვენებია ფიქსირებული განაკვეთებით, ხოლო ნასესხები სახსრების ნაწილი ეფუძნება მცოცავ საპროცენტო განაკვეთებს. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, თუ საპროცენტო განაკვეთები ამ დღეს 200 საბაზისო პუნქტით დაბალი (2013: 200 საბაზისო პუნქტით დაბალი) იქნებოდა, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში, წლის მოგება იქნებოდა 60 ათასი (2013: 235 ათასი) ლარით უფრო მეტი, ძირითადად ცვალებად პროცენტულ ვალდებულებებზე დაბალი საპროცენტო ხარჯის შედეგად. კაპიტალის სხვა კომპონენტები 2,416 ათასი (2013: 1,525 ათასი) ლარით მეტი იქნებოდა სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომად კლასიფიცირებული, ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების ზრდის შედეგად.

თუ საპროცენტო განაკვეთები 200 საბაზისო პუნქტით მაღალი (2013: 200 საბაზისო პუნქტით მაღალი) იქნებოდა, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში, მოგება იქნებოდა 60 ათასი (2013: 235 ათასი) ლარით უფრო ნაკლები, ძირითადად ცვალებად პროცენტულ ვალდებულებებზე მაღალი საპროცენტო ხარჯის შედეგად. კაპიტალის სხვა კომპონენტები 2,272 ათასი (2013: 1,420 ათასი) ლარით ნაკლები იქნებოდა სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომად კლასიფიცირებული, ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების შემცირების შედეგად.

ბანკი ახორციელებს თავისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მონიტორინგს. ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია ანგარიშგების შესაბამის დღეს არსებული საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთები ძირითად ვალუტებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის საკვანძო პერსონალის მიერ განხილული ანგარიშების საფუძველზე. ფასიანი ქაღალდების შემთხვევაში, საპროცენტო განაკვეთები წარმოდგენს დაფარვამდე შემოსავლიანობას ანგარიშგების დღეს არსებული საბაზრო კვორტების საფუძველზე:

წლიურ %-ში	2014			2013		
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო
აქტივები						
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	-	-	-	-	-	-
სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრები	2.0%	-	-	1.9%	-	0.2%
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	0.1%	0.4%	0.0%	3.6%	0.0%	0.0%
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	11.4%	11.7%	12.8%	12.4%	12.7%	15.0%
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი სავალდებულო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5.7%	-	-	5.5%	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
ვალდებულებები						
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	4.0%	-	-	-	-	-
კლიენტთა ანგარიშები	3.8%	3.1%	2.9%	2.8%	4.2%	3.1%
- მიმდინარე და ანგარიშსწორების ანგარიშები	2.9%	1.9%	1.1%	2.3%	1.8%	0.6%
- ვალდებულებები	5.0%	3.6%	5.5%	6.4%	6.1%	6.8%
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	2.0%	-	-
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	-	5.4%	-	-	5.4%	-
სუბორდინირებული ვალი	-	5.3%	-	-	5.3%	-

ზემოაღნიშნულ ცხრილში ნაჩვენებია ნიშანი “-” ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფს შესაბამის ვალუტაში არა აქვს შესაბამისი აქტივები ან ვალდებულებები ან რომ ასეთ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე პროცენტის დარიცხვა არ მომხდარა.

ჯგუფი განიცდის წინასწარი დაფარვის რისკს ფიქსირებადა ან ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთიანი სესხების გაცემისას, მათ შორის იპოთეკა, რომლებიც ანიჭებენ მსესხებელს უფლებას კრედიტების ვადამდელ დაფარვაზე. ჯგუფის წლებიდან მოგება და კაპიტალი მიმდინარე პერიოდის ბოლოს არ განიცდის ცვლილებების მნიშვნელოვან გავლენას ვადამდელი განაკვეთებისგან, რადგან მსგავსი კერიტები აისახება ამორტიზირებული ღირებულებით და ვადამდელი გადახდის უფლება არის ან ახლოს სესხების ამორტიზირებულ ღირებულებასთან და კლიენტებზე გასაცემ ავანსებზე (2013: არ შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა).

სს “ზაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვა რეგულირდება ბანკის პოლიტიკის პასივების და ქტივების მართვით (“პაშ”). რისკის მართვის დეპარტამენტი რეგულარულად ადგენს ანგარიშსაპროცენტო მგრძნობიარების გეპზე გადაფასების პერიოდებისათვის. ანგარიში გამოიყენება საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გავლენის შეფასებისთვის ბანკის მოგებაზე. ანგარიშში ჩადებული სტრესების (გამოხატული ძიტიად პუნქტებში) რაოდენობას ადგენს რისკის მართვის დეპარტამენტი, რომელიც ეყრდნობა დაკვირვების ქვეშ მყოფ საპროცენტო განაკვეთის რყევებს შესაბამის ვალიუტებში. ბანკის მოგებაზე პოტენციური დასაშვები გავლენის საზღვარი განსაზღვრულია საწესდებო კაპიტალის 1%-მდე.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

გეოგრაფიული რისკის კონცენტრაცია. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

ათას ლარში	საქართველო	ჩინეთი	ეთგო	არა-ეთგო	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	51,869	59	18,456	108	70,492
სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრები	37,181	-	-	-	37,181
კლიენტებზე გაცემული ავანსები და სესხები	274,762	-	-	-	274,762
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი სავალ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	169,691	-	-	-	169,691
სხვა ფინანსური აქტივები	845	-	-	-	845
სულ ფინანსური აქტივები	534,348	59	18,456	108	552,971
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ბაზებში განთავსებული სახსრები	9,016	-	-	-	9,016
კლიენტთა ანგარიშები	248,418	150,048	-	-	398,466
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	489	-	29,084	-	30,573
სუბორდინირებული ვალი	-	-	3,447	-	3,447
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	688	-	-	-	688
სულ ფინანსური ვალდებულებები	258,611	150,048	32,531	-	441,190
საბალანსო ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა პოზიცია	275,737	(149,989)	(14,075)	108	111,781
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები	37,559	23,779	-	-	61,338

აქტივები, ვალდებულებები და საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები ზოგადად ეფუძნება იმ ქვეყანას, სადაც კონტრაგენტი მდებარეობს. კონტრაგენტის გადასახდელი ნაშთები კომპანიების მიმართ/მიერ საბოლოოდ კონტროლდება ობიექტის მიერ, რომელიც მდებარეობს ჩინეთში და შეტანილია გრაფა "ჩინეთში".

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

ათას ლარში	საქართველო	ჩინეთი	ეთგო	არა-ეთგო	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	50,819	21	8,615	51	59,506
სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრები	21,805	-	-	-	21,805
კლიენტებზე გაცემული ავანსები და სესხები	188,531	8	-	-	188,539
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	93,575	-	-	-	93,575
სხვა ფინანსური აქტივები	435	-	-	-	435
სულ ფინანსური აქტივები	355,165	29	8,615	51	363,860
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	25	-	-	-	25
კლიენტთა ანგარიშები	153,584	77,780	-	-	231,364
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	672	-	29,517	-	30,189
სუბორდინირებული ვალი	-	-	3,165	-	3,165
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,789	-	-	-	1,789
სულ ფინანსური ვალდებულებები	156,070	77,780	32,682	-	266,532
საბალანსო ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა პოზიცია	199,095	(77,751)	(24,067)	51	97,328
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები	24,322	41	-	-	24,363

28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის იმის რისკი, რომ სუბიექტს გაუძნელდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულება. ჯგუფმა თავის ხელმძისაწვდომ ფულად რესურსებზე უნდა შეასრულოს ყოველდღიური მოთხოვნები ერთდღიან დეპოზიტებთან, მიმდინარე ანგარიშებთან, ვადადამდგარ დეპოზიტებთან, სესხების ათვისებასთან, გარანტიებთან, მარჯასთან და ნაღდი ფულით დაფარულ წარმოებულ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. ჯგუფი არ ინახავს ნაღდი ფულის რესურსებს ყველა ამ საჭიროების დასაკმაყოფილებლად, რადგან, როგორც გამოცდილება აჩვენებს, ვადადამდგარი სახსრების რეინვესტირების დონის პროგნოზირება შესაძლებელია მაღალი სიზუსტით.

ჯგუფი ცდილობს შეინარჩუნოს დაფინანსების სტაბილური ბაზა, რომელიც ძირითადად შედგება სხვა ნასესხები სახსრებისგან და იურიდიული და ფიზიკური პირი კლიენტების დეპოზიტებისგან. ჯგუფი ამ სახსრების ინვესტირებას ახორციელებს ლიკვიდური აქტივების დივერსიფიცირებულ აქტივებში, რომ შემდგომ ლიკვიდობის გაუთვალისწინებელი მოთხოვნების სწრაფად და უმტკივნეულოდ დაკმაყოფილება.

ჯგუფის ლიკვიდობის მართვა მოითხოვს ლიკვიდური აქტივების იმ დონის განხილვას, რომელიც აუცილებელია ვალდებულებების შესრულებას მათი ვადის დადგომისთანავე; დაფინანსების სხვადასხვა წყაროებზე წვდომის შენარჩუნებას; დაფინანსების საგანგებო გეგმების ქონას; და მარეგულირებელ მოთხოვნებთან ლიკვიდობის კოეფიციენტების შესაბამისობის მონიტორინგს. საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების დაცვით, ბანკი ლიკვიდობის კოეფიციენტების გაანგარიშებას ახორციელებს ყოველდღიურად. ლიკვიდობის კოეფიციენტი განიმარტება, როგორც საშუალო კოეფიციენტი, რომელიც მიიღება ლიკვიდური აქტივების შეფარდებით იმ ვალდებულებებთან და ნასესხებ სახსრებთან, რომელთა დაფარვის ვადაც დგება 60-მდე კალენდარული დღის პერიოდში, და გარესაბაღანსო ვალდებულებებთან, რომლებიც ყოველთვიურად მინიმუმ 30%-ით შემოიფარგლება. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლიკვიდობის საშუალო კოეფიციენტი შეადგენდა 70%-ს (2013: 70%).

ჯგუფი მართავს ლიკვიდობის რისკებს ALM –ის და ლიკვიდობის მართვის რეგულაციის შესაბამისად, რომელიც ამუშავებს ლიკვიდობის მართვის პროცესს და პროცედურებს და შესაბამისს ლიმიტებს. ლიკვიდობის მართვის რეგულაცია აწესებს ლიმიტებს შემდეგზე:

- ლიკვიდურობის დაფარვის კოეფიციენტი (“LCR”)
- ლიკვიდურობის შეჯამებული გეპი.

სახაზინო დეპარტამენტი იღებს ინფორმაციას ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდობის პროფილის შესახებ. ამის შემდეგ სახაზინო დეპარტამენტი უზრუნველყოფს მოკლევადიანი ლიკვიდური აქტივების აღეკვატურ პორტფელს, რომელიც უმთავრესად შედგება მოკლევადიანი ლიკვიდური ფასიანი ქაღალდებისგან, ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებისგან და სხვა ბანკთაშორისი პროდუქტებისგან იმისათვის, რომ მთლიანობაში ჯგუფში იყოს საკმარისი ლიკვიდობა.

ყოველდღიური ლიკვიდობის პოზიცია მონიტორინგის ქვეშ არის და მრავალნაირი სცენარის სტრეს-ტესტებს გადის. რომელიც მ იიცავს ნორმალურ და მძიმე საბაზრო პირობებში და ხორციელდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია ვალდებულებები მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით. ვადიანობის ცხრილში ასახული თანხები წარმოადგენს სახელშეკრულებო არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს და მთლიან სახსრს ვალდებულებებს და შესრულების გარანტიებს. ხსენებული არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში შეტანილი თანხებისგან იმიტომ, რომ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ასახული თანხები ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. ფინანსური წარმოებულები შეტანილია გადასახდელი ან მისაღები სახელშეკრულებო თანხებით, თუ ჯგუფი არ მოეღის წარმოებულ პოზიციის დაფარვის დღემდე დახურვას, რა შემთხვევაშიც წარმოებულები შეტანილია მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველზე.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ნაჩვენებია არაწარმოებული ფინანსური აქტივების ვადიანობის ანალიზი ამ აქტივების საბაღანსო ღირებულებებით და სახელშეკრულებო დაფარვის ვადების გათვალისწინებით გარდა თავისუფლად რეალიზებადი აქტივებისა იმ შემთხვევაში, თუ აუცილებელია ფინანსური ვალდებულებების დასაფარად ფულად ნაკადებზე მოთხოვნის დაკმაყოფილება. ასეთი ფინანსური აქტივები ვადიანობის ანალიზში აისახება მათი განკარგვის მოსალოდნელი თარიღის გათვალისწინებით. გაუფასურებული სესხები ასახულია მათი საბაღანსო ღირებულებით, გაუფასურების რეზერვების გარეშე, და ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი დროის გათვალისწინებით. წარმოებულები წარმოდგენილია მათი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადის გათვალისწინებით.

როცა გადასახდელი თანხა ფიქსირებული არ არის, დეკლარირებული თანხა განისაზღვრება ანგარიშგების დღეს არსებულ პირობებზე მითითებით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გადახდები ანგარიშსწორების ვალუტაში გადაიყვანება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს არსებული “სპოტ” სავალუტო კურსის გამოყენებით.

სს “ზაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათას ლარში	მოთხოვნა დე და 1 თვეზე ნაკლები ვადით	1-დან 6 თვემდე ვადით	6-დან 12 თვემდე ვადით	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
აქტივები						
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	70,492	-	-	-	-	70,492
სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრები	37,181	-	-	-	-	37,181
კლიენტებზე გაცემული ავანსები და სესხები	16,716	38,895	54,188	98,995	65,968	274,762
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	169,628	-	-	-	63	169,691
ბრუტო ანგარიშსწორებით დაფარული სავალუტო წარმოებულები	2,610	2,503	-	-	-	5,113
სხვა ფინანსური აქტივები	-	516	-	-	93	609
სულ	296,627	41,914	54,188	98,995	66,124	557,848
ვალდებულებები						
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	9,016	-	-	-	-	9,016
კლიენტთა ანგარიშები – ფიზიკური პირები	51,252	10,847	11,723	3,661	1,425	78,908
კლიენტთა ანგარიშები – სხვა ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	129,245	138,241	37,917	16,890	-	322,293
სუბორდინირებული ვალი	-	886	886	31,198	-	32,970
ბრუტო ანგარიშსწორებით დაფარული სავალუტო წარმოებულები	-	-	-	-	4,167	4,167
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,701	2,267	-	-	-	4,968
გაცემული ფინანსური გარანტიები	-	596	-	-	-	596
გაცემული შესრულების გარანტიები	1,499	2,288	7,175	1,691	-	12,653
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზის ვალდებულებები	113	1,254	18,749	5,614	-	25,730
გადასახდელი ვალდებულებები	22,771	-	-	-	-	22,771
ფინანსური ვალდებულებების შესასრულებლად მომავალში სავარაუდოდ გადასახდელი მთლიანი თანხები	216,597	156,379	76,450	59,054	5,592	514,072
ფინანსური ინსტრუმენტებიდან გამომდინარე ლიკვიდობის გეპი	80,030	(114,465)	(22,262)	39,941	6,532	43,776

სს “პაზისპანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის მოთხოვნა გარანტიების დაფარვის და აკრედიტაციების კუთხით ძალზე დაბალია ვიდრე შესაბამისი ვალდებულებების ჯამი, წარმოდგენილი წინამდებარე გადახდის ვადის ანალიზში, რადგან ჯგუფი ზოგადად არ ელოდება თანხების წარმოდგენას მესამე მხარისგან ხელშეკრულებით. კრედიტების გაცემის ვალდებულებების დავალიანების საერთო თანხა, შეტანილი ქვემოთ ცხრილში, არ არის აუცილებელი წარმოდგენდეს სამომავლო ფულად მოთხოვნებს, რადგან ამ ვალდებულებების უმეტესობა შეიძლება დასრულდეს ფინანსირების გარეშე.

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათას ლარში	მოთხოვნა დე და 1 თვეზე ნაკლები ვადით	1-დან 6 თვემდე ვადით	6-დან 12 თვემდე ვადით	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
აქტივები						
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	59,506	-	-	-	-	59,506
სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრები	21,805	-	-	-	-	21,805
კლიენტებზე გაცემული ავანსები და სესხები	7,317	25,356	30,966	82,270	42,630	188,539
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	93,512	-	-	-	63	93,575
ბრუტო ანგარიშსწორებით დაფარული სავალუტო წარმოებულები	5,049	-	20,340	-	-	25,389
სხვა ფინანსური აქტივები	435	-	-	-	-	435
სულ	187,624	25,356	51,306	82,270	42,693	389,249
ვალდებულებები						
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	25	-	-	-	-	25
კლიენტთა ანგარიშები – ფიზიკური პირები	35,670	10,540	6,315	3,654	1,448	57,627
კლიენტთა ანგარიშები – სხვა ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	123,332	28,857	20,945	2,923	1,083	177,140
სუბორდინირებული ვალი	2,001	2,497	18,235	9,426	-	32,159
ბრუტო ანგარიშსწორებით დაფარული სავალუტო წარმოებულები	-	-	-	-	4,794	4,794
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,234	-	21,103	-	-	26,337
გაცემული ფინანსური გარანტიები	359	482	-	-	-	841
გაცემული შესრულების გარანტიები	51	1,960	266	785	-	3,062
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზის ვალდებულებები	63	481	1,029	635	-	2,208
გადასახდელი ვალდებულებები	19,092	-	-	-	-	19,092
ფინანსური ვალდებულებების შესასრულებლად მომავალში სავარაუდოდ გადასახდელი მოლიანი თანხები	185,827	44,817	67,893	17,423	7,325	323,285
ფინანსური ინსტრუმენტებიდან გამომდინარე ლიკვიდობის გეპი	1,797	(19,461)	(16,587)	64,847	35,368	65,954

ზემოთ წარმოდგენილ ანალიზში კლიენტთა ანგარიშების კლასიფიკაცია ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ დაფარვის ვადებს. ამასთან, საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, ფიზიკურ პირებს აქვთ მათი დეპოზიტების ვადის დადგომამდე გატანის უფლება იმ შემთხვევაში, თუ ისინი სრულად ან ნაწილობრივ დაკარგავენ დარიცხული საპროცენტო სარგებლის მიღების უფლებას.

სს “პაზისპანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

წინამდებარე ვადიანობის ანალიზის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვადების მიხედვით, დამატებით. ჯგუფი ახორციელებს მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მონიტორინგს და შესაბამის ლიკვიდობის გეპს შემდეგი სახით:

ათას ლარში	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები ვადით	1-დან 6 თვემდე ვადით	6-დან 12 თვემდე ვადით	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით						
ფინანსური აქტივები	296,627	41,914	54,188	98,995	66,124	557,848
ფინანსური ვალდებულებები	62,402	163,838	63,727	157,359	5,592	452,918
ფინანსური და შესრულების გარანტიები	186	-	-	-	-	186
აუთვისებელ კრედიტებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	2,277	-	-	-	-	2,277
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი დაფარვის ვადების გათვალისწინებით	231,762	(121,924)	(9,539)	(58,364)	60,532	102,467
ნაერთი ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი დაფარვის ვადების გათვალისწინებით	231,762	109,838	100,299	41,935	102,467	-
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით						
ფინანსური აქტივები	187,624	25,356	51,306	82,270	42,693	389,249
ფინანსური ვალდებულებები	63,196	112,923	99,476	16,003	7,325	298,923
ფინანსური და შესრულების გარანტიები	22	-	-	-	-	22
აუთვისებელ კრედიტებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	4,704	-	-	-	-	4,704
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი დაფარვის ვადების გათვალისწინებით	119,702	(87,567)	(48,170)	66,267	35,368	85,600
ნაერთი ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი დაფარვის ვადების გათვალისწინებით	119,702	32,135	(16,035)	50,232	85,600	-

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფასიანი ქაღალდების მთელი პორტფელი კლასიფიცირებულია მოთხოვნამდე და 1 თვემდე დაფარვის ვადით პორტფელის რეალიზებადობის მენეჯმენტისეული შეფასების გათვალისწინებით. ფინანსური და შესრულების გარანტიების თანხები და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები ეფუძნება მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს.

აქტივებისა და პასივების ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების შეჯერება ან/და კონტროლირებადი შეუჯერებლობა უაღრესად მნიშვნელოვანია ჯგუფის მართვისთვის. სრული შეჯერება ბანკებისთვის დამახასიათებელი არ არის, რადგან განხორციელებულ საქმიანობას ხშირად განუსაზღვრელი ვადა და სხვადასხვა სახე აქვს. შეუჯერებელი პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, მაგრამ შეიძლება ზარალის რისკიც გაზარდოს. აქტივებისა და პასივების ვადები და დაფარვის ვადის დადგომისას პროცენტიანი ვალდებულებების მისაღები ხარჯით ჩანაცვლება მნიშვნელოვანი ფაქტორებია ჯგუფის ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთისა და სავალუტო კურსის ცვლილებისადმი მისი მგრძნობიარობის შეფასებაში.

მენეჯმენტი ფიქრობს, რომ მიუხედავად იმისა, რომ კლიენტთა ანგარიშების მნიშვნელოვანი ნაწილი მოთხოვნამდე დეპოზიტებითაა წარმოდგენილი, ამ დეპოზიტების დივერსიფიკაცია მენაბრეთა რაოდენობისა და სახეების მიხედვით და “ჯგუფის” წარსული გამოცდილება მიანიშნებს იმაზე, რომ ეს კლიენტთა ანგარიშები უზრუნველყოფს ჯგუფის გრძელვადიანი და სტაბილური დაფინანსების წყაროს.

29 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ჯგუფის მიზნებია: (i) კაპიტალთან დაკავშირებით საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მოთხოვნების შესრულება (ii) ჯგუფის, როგორც მოქმედი საწარმოს, უნარის შენარჩუნება და (iii) საკმარისი კაპიტალის ბაზის შენარჩუნება კაპიტალის ადეკვატურობის იმ კოეფიციენტის მისაღწევად, რომელიც ეფუძნება ბაზელის შეთანხმებას და რომელიც სულ ცოტა აღემატება მაინც სასესხო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ მინიმალურ ფინანსური ვალდებულებას. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მიერ მართული კაპიტალი შეადგენდა 135,661 ათას ლარს (2013: 120,798 ათასი ლარი). ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის შესაბამისად კონტროლდება ყოველთვიურად, ანგარიშების მეშვეობით, რომლებიც მოიცავენ გამოთვლებს და რომლებიც ექვემდებარება გენერალური დირექტორის მოადგილეს ფინანსების დარგში შემოწმებას და ვიზირებას. კაპიტალის მართვის სხვა მიმართულებები ფასდება ყოველკვარტლურად. ჯგუფი შეესაბამება მენისმიერ გარე დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებს 2014 და 2013 წლების მანძილზე.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნებს აწესებს ბანკებს მოთხოვნებით: (ა) 1-ლი კლასის კაპიტალისა და საზედამხედველო კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან შეფარდების კოეფიციენტებს ინარჩუნებდნენ დადგენილ მინიმალურ დონეებზე მაღლა; საზედამხედველო კაპიტალი ეფუძნება სეპ-ის აღრიცხვის წესების მიხედვით მომზადებულ ბანკის ანგარიშებს და შეადგენს 129,958 ათას ლარს (2013: 114,181 ათასი ლარი). 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სეპ-ის მიერ დადგენილი ეს მინიმალური დონეები იყო 8% 1-ლი კლასის კაპიტალის შემთხვევაში, ხოლო 12% საზედამხედველო კაპიტალის შემთხვევაში (2013: შესაბამისად, 8% და 12%).

ათას ლარში	2014	2013
1-ლი კლასის კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	15,976	15,941
აქციებზე პრემია	74,197	73,967
გაუნაწილებელი მოგება სეპ-ის რეგულაციების მიხედვით	22,864	12,451
გამოქვითვები (არამატერიალური აქტივები)	(601)	(668)
სულ 1-ლი კლასის კაპიტალი	112,436	101,691
მე-2 კლასის კაპიტალი		
მიმდინარე წლის მოგება სეპ-ის რეგულაციების მიხედვით	13,949	10,697
ზოგადი რეზერვები	5,043	3,517
სუბორდინირებული ვალი	3,727	3,473
სულ მე-2 კლასის კაპიტალი	22,719	17,687
	(5,197)	(5,197)
გამოქვითვები (ინვესტიციები შეიღობილ საწარმოებში)	129,958	114,181
სულ საზედამხედველო კაპიტალი		
	450,828	353,224
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, ნაერთი საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკები		
1-ლი კლასის კაპიტალის კოეფიციენტი	24.9%	28.8%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	28.8%	32.3%

ბაზელ II/III სეპ-ის რეკომენდაციების მიღების შემდეგ ბანკი, ზემოთ მოყვანილი კაპიტალის კოეფიციენტთან დამატებით ანგარიშობს კაპიტალის მოთხოვნებს და შეწონილი რისკების აქტივებს ცალკე პირველი კომპონენტისათვის. პირველი კომპონენტის გაანგარიშების დეტალური ინსტრუქცია მოცემულია სეპ-ის მიერ. ანგარიში იწვება 2013 წლის ბოლოდან. ბანკის კაპიტალის შემადგენლობა, გაანგარიშებული ბაზელ II (კომპონენტ 1) შესაბამისად შემდეგია:

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

ათას ლარში	2014	2013
1-ლი კლასის კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	15,976	15,941
აქციებზე პრემია	74,197	73,967
გაუნაწილებელი მოგება სებ-ის რეგულაციების მიხედვით	22,864	12,451
გადაფასებული რეზერვი	3,470	3,473
მიმდინარე წლის მოგება სებ-ის რეგულაციების მიხედვით	13,949	10,697
პირველი კლასის კაპიტალი კორექციამდე	130,456	116,529
გამოქვითვები (არამატერიალური აქტივები)	(601)	(668)
გამოქვითვები (გადაფასებული რეზერვი)	(3,470)	(3,473)
გამოქვითვები (ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში)	(5,197)	(5,197)
სულ პირველი კლასის კაპიტალი კორექციის შემდგომ	121,188	107,191
მე-2 კლასის კაპიტალი		
ზოგადი რეზერვი	5,043	3,517
სუბორდინირებული ვალი	3,727	3,473
სულ 2 კლასის კლასის კაპიტალი	8,770	6,990
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	129,958	114,181
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, ნაერთი საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკები	461,844	361,622
მინიმალური 1-ლი კლასის კოეფიციენტი	8.5%	8.5%
1-ლი კლასის კოეფიციენტი	26.2%	29.6%
მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	10.5%	10.5%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	28.1%	31.6%

30 გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ნაკისრი ვალდებულებები

სასამართლო დავები. პერიოდულად და ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, ჯგუფის მიმართ შეიძლება წარმოდგენილი იყოს მოთხოვნები. საკუთარი შეფასებებისა და შიდა პროფესიული კონსულტაციების საფუძველზე, მენეჯმენტი ფიქრობს, რომ მოთხოვნებთან დაკავშირებით მოსალოდნელი არ არის რაიმე მნიშვნელოვანი ზარალი და, შესაბამისად, წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშებში რეზერვი ასახული არ არის.

გაუთვალისწინებელი გადასახადები. საქართველოს საგადასახადო სისტემა კვლავ ვითარდება და ხასიათდება კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ხშირი ცვლილებით, რომლებიც ხანდახან წინააღმდეგობრივია და ექვემდებარება სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მიერ სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას. შესაბამისად, საგადასახადო კანონმდებლობის მენეჯმენტისეულ ინტერპრეტაციას და ამგვარი ინტერპრეტაციის მხარსადაჭერად მენეჯმენტის მიერ წარმოდგენილ დოკუმენტაციას შეიძლება არ დაეთანხმონ საგადასახადო ორგანოები. საგადასახადო წელი საგადასახადო ორგანოების მხრიდან შემოწმებას ექვემდებარე შემდგომი ხუთი კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა გარკვეულ შემთხვევებში საგადასახადო წელი შეიძლება უფრო დიდი ხნითაც არ დაიხუროს.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

ხელმძღვანელობას თვლის, რომ ის შესაბამისად უზრუნველყოფს საგადასახადო ვალდებულებების შესრულებას საქართველოს მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციების საფუძველზე. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შესაძლოა განსხვავდებოდეს და მისი წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ზეგავლენა ამ ორგანოების მიერ მათი ინტერპრეტაციების წარმატებით განხორციელების შემთხვევაში შესაძლოა მნიშვნელოვანი იყოს. ჯგუფი რეგულარულად სარგებლობს კვალიფიციური დამოუკიდებელი საგადასახადო კონსულტანტების კონსულტაციებით.

საოპერაციო საიჯარო ვალდებულებები. არაგაუქმებადი მიმდინარე საიჯარო ხელშეკრულებების მიხედვით, ჯგუფის, როგორც მოიჯარის, სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახადის სახით გადასახდელი თანხები შემდეგია:

ათას ლარში	2014	2013
არაუგვიანეს 1 წლისა	170	131
1 წლის შემდეგ და არაუგვიანეს 5 წლისა	-	-
სულ საოპერაციო საიჯარო ვალდებულებები	170	131

“ჯგუფს” იჯარით აქვს აღებული რამდენიმე შენობა-ნაგებობა და მოწყობილობა. ამ საიჯარო ურთიერთობების მოქმედების საწყისი ვადა ჩვეულებრივ 1-დან 5 წლამდე პერიოდს მოიცავს, ვადის ამოწურვის შემდეგ საიჯარო ხელშეკრულების გახანგრძლივების შესაძლებლობით. არცერთი საიჯარო ურთიერთობა არ ითვალისწინებს პირობით საიჯარო გადასახადს.

ფინანსური კოფიციენტებთან დაკავშირებით აღებული ვალდებულებების შესრულება. ჯგუფი ვალდებულია დაიცვას გარკვეული ფინანსური კოფიციენტები. ამ კოფიციენტების დარღვევამ ჯგუფს შეიძლება უარყოფითი შედეგები მოუტანოს, მათ შორის, შეიძლება გამოიწვიოს ნასესხების სახსრების ღირებულების გაზრდა და სესხის დაფარვის ვალდებულების შეუსრულებლობის შესახებ განცხადების გაკეთება. მენეჯმენტი ფიქრობს, რომ 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი ასრულებდა ფინანსურ კოფიციენტებთან დაკავშირებით ნაკისრ ვალდებულებებს. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი ასრულებდა ფინანსურ კოფიციენტებთან დაკავშირებით ნაკისრ ვალდებულებებს, გარდა შემდეგი ორი ფინანსური კოფიციენტისა. ამ ორივე ფინანსურ კოფიციენტთან დაკავშირებით ჯგუფმა მიადწია შეთანხმებას მოთხოვნის უფლების არგამოყენების თაობაზე, მაგრამ ეს შეთანხმება მიღწეულ იქნა 2013 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ. აქედან გამომდინარე, 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ერგბ-დან აღებული სესხი 1,912 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულებით გადავიდა “მოთხოვნამდე” კატეგორიაში.

ჯგუფი და ბანკი ვალდებული არიან შეასრულოს მინიმალურ კაპიტალთან დაკავშირებული მოთხოვნები, რომლებიც დადგენილია სესხის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ფინანსური კოფიციენტებით, მათ შორის, ბაზელის შეთანხმების მოთხოვნების შესაბამისად განსაზღვრული კაპიტალის ადეკვატურობის დონეები, რომლებიც განმარტებულია კაპიტალის შეფასებისა და კაპიტალის სტანდარტების შესახებ საერთაშორისო კონვერგენციით (განახლებულია 1998 წლის აპრილში) და კაპიტალის შეთანხმებაში საბაზრო რისკების გათვალისწინების მიზნით შეტანილი ცვლილებებით (განახლებულია 2005 წლის ნოემბერში) (ზოგადად ცნობილია ბაზელ I-ის სახელწოდებით). სესხის ეს კოფიციენტი ჯგუფის მიერ შესრულებულია. ბაზელის შეთანხმების შესაბამისად გაანგარიშებული ჯგუფის კაპიტალის შემადგენლობა შემდეგია:

სს “ზაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

30 გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ნაკისრი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ათას ლარში	2014	2013
1-ლი კლასის კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	89,908	89,908
გაიუნაწილებელი მოგება	42,060	26,815
სულ 1-ლი კლასის კაპიტალი	131,968	116,723
მე-2 კლასის კაპიტალი	3,216	3,668
გადაფასების რეზერვები	3,861	2,601
ზოგადი რეზერვი	3,447	3,165
სუბორდინირებული ვალი	10,524	9,434
სულ მე-2 კლასის კაპიტალი	142,492	126,157
სულ კაპიტალი		

მე-2 კლასის კაპიტალში შეტანილი ზოგადი რეზერვები განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორიდან უფრო მცირე რეზერვი: (ა) ფასის-ის მიხედვით გაუფასურების ნიშნის არმოქმე სესხებზე შექმნილი რეზერვები და (ბ) გაუფასურების გამომწვევი მოვლენის გარეშე არსებული სესხების 2%.

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები. ამ ინსტრუმენტების ძირითადი მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ თანხები კლიენტისთვის უზრუნველყოფილი იყოს საჭიროებისამებრ. გარანტიები და საგარანტიო აკრედიტაციები, რომლებიც გამოუხმობადი გარანტიებისა იმისა, რომ ჯგუფი თანხებს გადაიხდის მესამე მხარეთა წინაშე კლიენტის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებლობის შემთხვევაში, იმავე საკრედიტო რისკის მატარებელია, როგორც სესხები ატარებენ. დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტაციები, რომლებიც ჯგუფის მიერ კლიენტის სახელით ნაკისრი წერილობითი ვალდებულებებია, რომლებიც მესამე მხარეს ანიჭებს განსაზღვრული თანხის ფარგლებში ჯგუფზე ტრატის კონკრეტული პირობებით წარდგენის უფლებას, უზრუნველყოფილია იმ შესაბამისი საქონლის პარტიებით, რომლებთანაც ისინია დაკავშირებული, ან ფულადი დეპოზიტებით და, აქედან გამომდინარე, უშუალო სესხზე ნაკლები რისკის მატარებელია.

კრედიტის გაცემის ვალდებულებები წარმოადგენს სესხების, გარანტიებისა თუ აკრედიტაციების ფორმით კრედიტის გაცემის ნებართვების გამოუყენებელ ნაწილებს. კრედიტის გაცემის ვალდებულებებზე საკრედიტო რისკთან დაკავშირებით, ჯგუფმა პოტენციურად შეიძლება იზარალოს მთლიანი გამოუყენებელი ვალდებულებების ტოლი თანხით, თუ ამგვარი გამოუყენებელი თანხები ათვისებული იქნებოდა. ამასთან, ზარალის საგარაუდო მოცულობა მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებებზე უფრო მცირეა, რადგან უფრო მოკლევადიან ვალდებულებებთან შედარებით უფრო გრძელვადიანი ვალდებულებები ზოგადად უფრო მაღალი საკრედიტო რისკის მატარებელია.

კრედიტებთან დაკავშირებული დასაფარი ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები შემდეგია:

ათას ლარში	2014	2013
გაცემული ფინანსური გარანტიები	12,653	3,062
გაცემული შესრულების ფინანსური გარანტიები	25,730	2,208
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზის ვალდებულებები	22,771	19,092
აკრედიტაციები	184	-
მინუს: კრედიტებთან დაკავშირებული დასაფარი ვალდებულებებისა და შესრულების გარანტიების რეზერვები	(186)	(22)
სულ კრედიტებთან დაკავშირებული დასაფარი ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები, რეზერვების გამოკლებით	61,152	24,340

აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების, აკრედიტაციებისა და გარანტიების მთლიანი დასაფარი სახელშეკრულებო თანხა აბსოლუტური სიზუსტით არ ასახავს ფულზე მომავალ მოთხოვნებს, რადგან ამ ფინანსური ინსტრუმენტების ვადა შეიძლება ამოიწუროს ან შეწყდეს მათი დაფინანსების გარეშე.

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

კრედიტებთან დაკავშირებული დასაფარი ვალდებულებებისა და შესრულების გარანტიები ვალუტებში დენომინირებულია შემდეგი სახით:

ათას ლარში	2014	2013
ქართული ლარი	42,798	12,600
აშშ დოლარი	16,829	9,611
ევრო	1,536	2,086
სხვა	175	65
სულ	61,338	24,362

შესრულების გარანტიები. შესრულების გარანტიები არის კონტრაქტები, რომლებიც ითვალისწინებს ზარალის ანაზღაურებას სხვა მხარის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში. ასეთ კონტრაქტებით საკრედიტო რისკის გადასვლა არ ხდება. შესრულების გარანტიების კონტრაქტებით გათვალისწინებული რისკი არის იმის შესაძლებლობა, რომ დაზღვეული მოვლენა (ანუ სხვა მხარის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევა) დადგება. ის ძირითადი რისკები, რომელთა წინაშეც ჯგუფი დგას, არის მნიშვნელოვანი რყევები ასეთი კონტრაქტებით გათვალისწინებული თანხების გადახდის სიხშირესა და სირთულეში. ჯგუფი იყენებს ისტორიულ მონაცემებს და სტატისტიკურ მეთოდებს ამგვარი თანხების გადახდის დონეების პროგნოზირებისთვის. მოთხოვნების წაყენება უნდა მოხდეს კონტრაქტის ვადის გასვლამდე და მოთხოვნების უმრავლესობის დაკმაყოფილება ხდება მოკლე ვადაში. ამით ჯგუფი აღწევს მაღალი დონის სიცხადეს მოსალოდნელი თანხების გადახდასთან და, შესაბამისად, სამომავლო ფულად ნაკადებთან დაკავშირებით. ჯგუფი ასეთი რისკების მართვას უზრუნველყოფს ამგვარ პროდუქტებზე თანხების გადახდის დონის მუდმივი მონიტორინგით; ჯგუფს შეუძლია მომავალში დააკორექტიროს თავისი საკომისიოები მოთხოვნების დაკმაყოფილების გამოცდილებაში მომხდარ რაიმე ცვლილებაზე რეაგირების მიზნით. ჯგუფს აქვს მოთხოვნის დაკმაყოფილების შესახებ განაცხადების განხილვის პროცედურა, რომელიც სხვა საკითხებთან ერთად ითვალისწინებს მოთხოვნების განხილვას და თაღლითური ან შეუსაბამო მოთხოვნების დაკმაყოფილებაზე უარის თქმას.

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

30 გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ნაკისრი ვალდებულებები (გაგრძელება)

შესრულების გარანტიების რისკის და კონცენტრაცია გამოხატული გარანტირებულ თანხებში შემდეგია:

ათას ლარში	2014	2013
მშენებლობა	24,032	1,028
მომსახურება	975	893
სხვა	723	287
სულ გარანტირებული თანხები	25,730	2,208

შესრულების გარანტიები გაცემული სამშენებლო სექტორში მოღვაწე კლიენტებზე უზრუნველყოფილია ფულადი დეპოზიტებით 23,536 ათასი ლარის ოდენობით 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შესრულების გარანტიებისა და კრედიტებთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვების დინამიკა შემდეგია:

ათას ლარში	2014	2013
საბალანსო თანხა 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	22	167
გაცემული ფინანსური გარანტიების რეზერვის საწყისი აღიარება	314	72
შეზღუდული (გაუქმებული) რეზერვის გამოუყენებელი თანხები	(202)	(140)
გაცემული შესრულების გარანტიების რეზერვის საწყისი აღიარება	125	21
შეზღუდული (გაუქმებული) რეზერვის გამოუყენებელი თანხები	(73)	(98)
საბალანსო თანხა 31 დეკემბრის მდგომარეობით	186	22

სს “პაზისპანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

30 გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ნაკისრი ვალდებულებები (გაგრძელება)

დატვირთული და შეზღუდული აქტივები. სავალდებულო ფულადი ბალანსი სებ-თან შ ადგენს 37,181 ათას ლარს (2013: 21,804 ათასი ლარი) წარმოადგენს სავალდებულო რეზერვის დეპოზიტებს, რომლებიც ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არ გამოიყენება (იხილეთ მე-8 განმარტებითი შენიშვნა). 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები 16,416 ათასი ლარის (2013: 18,512 ათასი ლარი) საბალანსო ღირებულებით ჩაიდო “უორლდ ბიზნეს კაპიტალიდან” აღებული სესხის უზრუნველყოფაში.

31 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთათვლა

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ურთიერთათვლას, ურთიერთათვლის შესახებ აღსრულებად გენერალურ ხელშეკრულებას და მსგავს ხელშეკრულებას დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტრუმენტები შემდეგია:

	ფინანსური მდგომარეობი ს ანგარიშში ურთიერთნათ ვლამდე ასახული მთლიანი თანხები	ფინანსური მდგომარეობი ს ანგარიშში ურთიერთნათ ვლილი მთლიანი თანხები	ფინანსური მდგომარეობი ს ანგარიშში ურთიერთნათ ვლის შემდეგ ასახული მთლიანი თანხები	ურთიერთნათვლის შესახებ გენერალურ ხელშეკრულებას და მსგავს ხელშეკრულებას დაქვემდებარებული თანხები, რომლებიც ჩათვლილი არ არის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში	რისკის წმინდა თანხა	
	(ა)	(ბ)	(გ) = (ა) - (ბ)	ფინანსური ინსტრუმენტები (დ)	მიღებული ფულადი უზრუნველყოფა (ე)	(გ) - (დ) - (ე)
ათას ლარში						
ამტივიზი						
სხვა ბანკებიდან მისაღები თანხები						
- სხვა ბანკებში განთავსებული მოკლევადიანი დეპოზიტები დაფარვის 3 თვეზე მეტი საწყისი ვადით	5,113	4,877	236	-	-	236
- საკრედიტო და სადებიტო ბარათის მომსახურებიდან მისაღები თანხები	62	62	-	-	-	-
ურთიერთნათვლას, ურთიერთნათვლის შესახებ აღსრულებად გენერალურ ხელშეკრულებას და მსგავს ხელშეკრულებას დაქვემდებარებული მთლიანი აქტივები						
	5,175	4,939	236	-	-	236
გაღებულუბები						
- სხვა ბანკების მოკლევადიანი დეპოზიტები დაფარვის 3 თვეზე მეტი საწყისი ვადით	4,969	4,877	92	-	-	92
- საკრედიტო და სადებიტო ბარათის მომსახურებაზე გადასახდელი	357	62	295	-	-	295
ურთიერთნათვლას, ურთიერთნათვლის შესახებ აღსრულებად გენერალურ ხელშეკრულებას და მსგავს ხელშეკრულებას დაქვემდებარებული მთლიანი ვალდებულებები						
	5,326	4,939	387	-	-	387

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ურთიერთნათვლას, ურთიერთნათვლის შესახებ აღსრულებად გენერალურ ხელშეკრულებას და მსგავს ხელშეკრულებას დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტრუმენტები შემდეგი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ურთიერთნათვლამდე ასახული მთლიანი თანხები	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ურთიერთნათვლის ვლილი მთლიანი თანხები	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ურთიერთნათვლის შემდეგ ასახული მთლიანი თანხები	ურთიერთნათვლის შესახებ გენერალურ ხელშეკრულებას და მსგავს ხელშეკრულებას დაქვემდებარებული თანხები, რომლებიც ჩათვლილი არ არის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში	რისკის წმინდა თანხა
(ა)	(ბ)	(გ) = (ა) - (ბ)	ფინანსური ინსტრუმენტები (დ)	მიღებული ფულადი უზრუნველყოფა (ე)
ათას ლარში				

აქტივები

სხვა ბანკებიდან მისაღები თანხები

- სხვა ბანკებში განთავსებული მოკლევადიანი დეპოზიტები დაფარვის 3 თვეზე მეტი საწყისი ვადით	25,389	25,389	-	-	-
- საკრედიტო და სადებიტო ბარათის მომსახურებიდან მისაღები თანხები	181	181	-	-	-

ურთიერთნათვლას, ურთიერთნათვლის შესახებ აღსრულებად გენერალურ ხელშეკრულებას და მსგავს ხელშეკრულებას დაქვემდებარებული მთლიანი აქტივები

25,570	25,570	-	-	-	-
--------	--------	---	---	---	---

LIABILITIES

გაღებულ ვალდებულებები

26,337	25,389	948	-	-	948
439	181	258	-	-	258
- სხვა ბანკების მოკლევადიანი დეპოზიტები დაფარვის 3 თვეზე მეტი საწყისი ვადით					
- საკრედიტო და სადებიტო ბარათის მომსახურებაზე გადასახდელი	26,776	25,570	1,206	-	1,206

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ჩათვლილი და (ბ) სვეტში ასახული თანხა შემდეგი ორიდან უფრო მცირე თანხაა: (i) (ა) სვეტში ასახული მთლიანი თანხა ჩათვლამდე და (ii) ჩათვლის უფლების მქონე დაკავშირებული ინსტრუმენტის თანხა. მსგავსად ამისა, (დ) და (ე) სვეტებში ნაჩვენებია თანხები შემოიფარგლება (გ) სვეტში ასახული რისკით თითოეული ცალკეული ინსტრუმენტის შემთხვევაში წმინდა საბოლოო რისკის შემცირებით ჩვენების გამორიცხვის უზრუნველსაყოფად.

ჩათვლილი თანხები ძირითადად წარმოადგენს სხვა ბანკებში განთავსებულ დეპოზიტებსა და სხვა ბანკებიდან მისაღებ დეპოზიტებს ვალუტის გაცვლის ტრანზაქციების საფუძველზე. იხილეთ კომენტარი 32.

32 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის მიერ გაფორმებული უცხოური ვალუტის ფორვარდული და სვოპ შეთანხმებების საფუძველზე მისაღები ან გადასახდელი ვალუტების სამართლიანი ღირებულება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს. ხსენებული ცხრილი ასახავს კონტრაგენტების პოზიციების (და თანხების) ურთიერთნათვლამდე არსებულ მთლიან პოზიციებს და ითვალისწინებს ხელშეკრულებებს, რომელთა მიხედვითაც ანგარიშსწორების დღეები დგება შესაბამისი ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს. ეს ხელშეკრულებები არსებითად მოკლევადიანია.

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

	შენიშვნები ი	2014		2013	
		კონტრაქტები დადებითი	კონტრაქტები უარყოფითი	კონტრაქტები დადებითი	კონტრაქტები უარყოფითი
		სამართლიანი ღირებულებით	სამართლიანი ღირებულებით	სამართლიანი ღირებულებით	სამართლიანი ღირებულებით
ათას ლარში					
უცხოური ვალუტის ფორვარდული და სვოპ შეთანხმებები: ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს არსებული სამართლიანი ღირებულებები:	33				
- ანგარიშსწორებისას მისაღები ღირებულებისა (+)		2,503		25,389	
- ანგარიშსწორებისას გადასახადი ღირებულების (-)			(2,702)		
- ანგარიშსწორებისას მისაღები აშშ დოლარისა (+)		2,610			
- ანგარიშსწორებისას გადასახდელი აშშ დოლარისა (-)					(26,337)
- ანგარიშსწორებისას გადასახდელი ევროში (-)			(2,267)		
ვალუტის ფორვარდების და სვოპების წმინდა სამართლიანი ღირებულება	33	144	-	-	(948)

ზოგადად, ჯგუფის მიერ გაფორმებული უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით ვაჭრობა ხორციელდება დახლს მიღმა პროფესიონალი საბაზო კონტრაგენტების მეშვეობით სტანდარტული სახელშეკრულებო პირობებით. წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს აქვს პოტენციურად ხელსაყრელი აქტივების ან არახელსაყრელი (პასივების) პირობები, რაც გამოწვეულია საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით, უცხოური ვალუტის კურსის ცვალებადობით ან სხვა ცვლადებით. წარმოებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ჯამური სამართლიანი ღირებულებები შეიძლება დროდადრო მნიშვნელოვნად მერყეობდეს.

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

33 სამართლიანი ღირებულების ინფორმაცია

სამართლიანი ღირებულების იერარქიული დონის მიხედვით სამართლიანი ღირებულების შეფასებების ანალიზი ტარდება შემდეგი სახით: (i) 1-ლი დონეში შედის მოქმედ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტორებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებული შეფასებები, (ii) მე-2 დონის შეფასებები წარმოადგენს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც იყენებს ან პირდაპირ (ანუ ფასები) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამოძინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (iii) მე-3 დონის შეფასებები ის შეფასებებია, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (ანუ ეფუძნება დაუკვირვებად მონაცემებს). ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიების განსაზღვრისას მენეჯმენტი იყენებს შეფასებას სამართლიანი ღირებულების იერარქიის გამოყენებით. თუ სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გამოიყენება ისეთი დაკვირვებადი მონაცემები, რომლებიც მნიშვნელოვან კორექტირებას საჭიროებს, ამგვარი შეფასება მე-3 დონის შეფასებაა. შეფასების მონაცემის მნიშვნელობა განისაზღვრება მთლიანობაში სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიხედვით.

(ა) სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები

აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები ის შეფასებებია, რომელთა განხორციელებაც სავალდებულო ან ნებადართულია ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში. სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში ის დონე, რომელსაც სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები განეკუთვნება, შემდეგია:

ათას ლარში	2014 წლის 31 დეკემბერი				2013 წლის 31 დეკემბერი			
	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	სულ	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	სულ
აქტივები სამართლიან ღირებულებით								
ფინანსური აქტივები								
<i>სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი</i>								
<i>საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</i>								
საქართველოს სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციები	-	58,777	-	58,777	-	31,294	-	31,294
საქართველოს სახელმწიფო სახაზინო თამასუქები	-	27,314	-	27,314	-	16,634	-	16,634
სეპ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	-	83,537	-	83,537	-	45,584	-	45,584
სხვა ფინანსური აქტივები								
სხვა ფინანსური წარმომადგენლები	-	236	-	236	-	-	-	-
არაფინანსური აქტივები								
- შენობა-ნაგებობები	-	-	13,621	13,621	-	-	13,903	13,903
მთლიანი აქტივების სამართლიან ღირებულების პერიოდული შეფასებები	-	169,864	13,621	183,485	-	93,512	13,903	107,415
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები								
ფინანსური ვალდებულებები								
<i>სხვა ფინანსური ვალდებულებები</i>								
- სხვა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	92	-	92	-	948	-	948
მთლიანი ვალდებულებების სამართლიან ღირებულების პერიოდული შეფასებები	-	92	-	92	-	948	-	948

სს “გაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

33 სამართლიანი ღირებულების ინფორმაცია (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მე-2 დონის შეფასებებისთვის სამართლიანი ღირებულების შეფასებაში გამოყენებული შეფასების მეთოდისა და მონაცემების აღწერილობა შემდეგია:

	სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით		შეფასების მეთოდი	გამოყენებული მონაცემები
ათას ლარში	2014	2013		
აქტივები სამართლიანი ღირებულებით				
ფინანსური აქტივები				
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი				
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები				
საქართველოს სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციები	58,777	31,294	დისკონტირებული ფულადი ნაკადები ("დფნ")	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლიანობის მრუდი
საქართველოს სახელმწიფო სახაზინო თამასუქები	27,314	16,634	დფნ	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლიანობის მრუდი
სეპ-ის სადუპოზიტო სერტიფიკატი	83,537	45,584	დფნ	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლიანობის მრუდი
სხვა ფინანსური აქტივები				
სხვა ფინანსური წარმოებულები	236	-		ოფიციალური სავალუტო კურსი, დაკვირვებადი შემოსავლიანობის მრუდი
მთლიანი აქტივების სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები მ-2 დონეზე	169,864	93,512		
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული გალდებულებები				
ფინანსური გალდებულებები				
სხვა ფინანსური გალდებულებები				
- სხვა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	92	948	დფნ	ოფიციალური სავალუტო კურსი, დაკვირვებადი შემოსავლიანობის მრუდი
მთლიანი გალდებულებების სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები მ-2 დონეზე	92	948		

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მე-2 დონის სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებების შეფასების ტექნიკაში რაიმე ცვლილება არ მომხდარა.

გამოყენებული შეფასების ტექნიკის და რესურსების აღწერა მე-3 დონის სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას 2014 წლის 31 დეკემბრით:

	სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
ათას ლარში	2014	2013	შეფასების მეთოდი	გამოყენებული ხარჯები
არა ფინანსური აქტივები				
- შენობა-ნაგებობები	13,621	13,903	საბაზრო შედარებითი აქტივები	შედარებითი ფასები ნაკლებად აქტიური ბაზრისას
3-დონის აქტივების პერიოდული სამართლიანი ღირებულების შეფასება	13,621	13,903		
სულ 3-დონის ა პერიოდული სამართლიანი ღირებულების შეფასება	13,621	13,903		

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

33 სამართლიანი ღირებულების ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ბ) აქტივები და პასივები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არ ფასდება, მაგრამ რომელთა სამართლიანი ღირებულებაც დეკლარირდება

სამართლიანი ღირებულების იერარქიული დონით გაანალიზებული სამართლიანი ღირებულებები და იმ აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არ ფასდება, შემდეგია:

	2014 წლის 31 დეკემბერი				2013 წლის 31 დეკემბერი			
	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	საბალანსო ღირებულება	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	საბალანსო ღირებულება
<i>ათას ლარში</i>								
აქტივები								
ფული და ფულადი ეკვივალენტები								
- ხელზე არსებული ფული	18,181	-	-	18,181	18,201	-	-	18,201
- ტრანზიტში არსებული ფული	480	-	-	480	-	-	-	-
- საკორესპოდენტო ანგარიშები	28,558	-	-	28,558	5,854	-	-	5,854
- საკორესპოდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები	19,544	-	-	19,544	11,446	-	-	11,446
- სხვა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	-	3,729	-	3,729	-	24,005	-	24,005
საგადასახდელი მიზნით შენახული სხვა ბანკებიდან მისაღები სახსრები	-	37,181	-	37,181	-	21,804	-	21,805
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	-	-	184,155	193,362	-	-	-	-
- იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	-	-	19,221	19,386	-	-	126,220	131,288
- სამომხმარებლო სესხები	-	-	59,282	56,529	-	-	13,732	13,871
- იპოთეკური სესხები	-	-	5,486	5,485	-	-	44,599	38,330
- საკრედიტო ბარათები	-	845	-	845	-	-	5,051	5,050
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	435	-	435
არაფინანსური აქტივები	-	-	2,295	2,048	-	-	-	-
საინვესტიციო ქონება, თვითღირებულებით	-	-	-	-	-	-	1,912	1,802
სულ	66,763	41,755	270,439	385,328	35,501	46,244	191,514	272,087

სამართლიანი ღირებულების იერარქიული დონით გაანალიზებული სამართლიანი ღირებულებები და იმ ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არ ფასდება, შემდეგია:

	2014 წლის 31 დეკემბერი				2013 წლის 31 დეკემბერი			
	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	საბალანსო ღირებულება	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	საბალანსო ღირებულება
<i>ათას ლარში</i>								
ფინანსური ვალდებულებები								
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები								
- საკორესპოდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები	-	16	-	16	-	25	-	25
- სხვა ბანკების მოკლევადიანი დეპოზიტები	-	9,000	-	9,000	-	-	-	-
კლიენტთა ანგარიშები								
- სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციების მიმდინარე / ანგარიშსწორების ანგარიშები	-	32,888	-	32,888	-	17,281	-	17,281
- სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციების ვადიანი დეპოზიტები	-	-	33,169	-	-	-	19,293	18,689
- სხვა იურიდიული პირების მიმდინარე / ანგარიშსწორების ანგარიშები	-	87,542	-	87,543	-	101,023	-	101,023
- სხვა იურიდიული პირების ვადიანი დეპოზიტები	-	-	168,717	168,543	-	-	39,579	38,889
- ფიზიკურ პირთა მიმდინარე / მოთხოვნამდე ანგარიშები	-	47,429	-	47,429	-	33,820	-	33,820
- ფიზიკურ პირთა ვადიანი დეპოზიტები	-	-	31,035	30,212	-	-	22,432	21,662
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები								
- საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	-	29,084	-	29,084	-	29,517	-	29,517
- მთავრობიდან ნასესხები სახსრები	-	489	-	489	-	672	-	672
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	688	-	688	-	1,789	-	1,789
სუბორდინირებული ვალი	-	3,447	-	3,447	-	3,165	-	3,165
სულ	-	210,583	232,921	441,190	-	187,292	81,304	266,532

33 სამართლიანი ღირებულების ინფორმაცია (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-2 და მე-3 დონეებში სამართლიანი ღირებულებების გაანგარიშება განხორციელდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდით. მცოცავი განაკვეთის მქონე იმ ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშება, რომლებიც მოქმედ ბაზარზე კოტირებული არაა, ხორციელდება მათი საბალანსო ღირებულებით. არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშება განხორციელდა მომავალში სავარაუდოდ მისაღები ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთამდე.

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშება განხორციელდა საბაზრო შედარების პარამეტრების გამოყენებით (იხილეთ მე-11 განმარტებითი შენიშვნა).

ვალდებულებების დისკონტირება განხორციელდა ჯგუფის საკუთარი მზარდი სასესხო განაკვეთის გამოყენებით. მოთხოვნამდე ვალდებულებების დისკონტირება განხორციელდა იმ პირველივე დღიდან, როცა ჯგუფს შეიძლება მოეთხოვოს თანხის გადახდა.

34 ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

შეფასების მიზნით, ბასს 39-ში (“ფინანსური ინსტრუმენტები: შეფასების აღიარება”), ფინანსური აქტივები დაყოფილია შემდეგ კატეგორიებად: (ა) სესხები და დებიტორული დავალიანებები და (ბ) სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები; (გ) დაფარვამდე დაკავებული ფინანსური აქტივები და (დ) მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები (“FVTPL”). მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები იყოფა ორ ქვეკატეგორიად: (i) საწყისი აღიარებისას ამგვარად აღნიშნული აქტივები და (ii) აქტივები, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ განკუთვნილი. გარდა ამისა, ფინანსური იჯარიდან მისაღები სახსრები ცალკე კატეგორიას განეკუთვნება. ჯგუფის ყველა ფინანსური აქტივი შედის სესხებისა და დებიტორული დავალიანებების კატეგორიაში გარდა ფინანსური წარმოებულებისა და სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისა. წარმოებულების გარდა, ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით. წარმოებულები სამართლიან ღირებულებას მიეკუთვნება მოგება-ზარალის შეფასების კატეგორიის მეშვეობით. სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მიეკუთვნება სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომ შეფასების კატეგორიას.

სს “პაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

35 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად განიხილებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორის კონტროლის შესაძლებლობა ან ერთ მხარეს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარის ფინანსურ თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. საგარაუდო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებთან დასაფარი ბალანსები შემდეგია:

ათას ლარში	აქციონერები	სამეთვალყურე რეო საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების ჯამური თანხა (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 6.5%-24%)	-	1	518	148
კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურების ზარალი	-	-	(8)	-
კლიენტთა ანგარიშები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 0%-11%)	914	2,817	900	147,649

ქვემოთ წარმოდგენილია დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლისა და ხარჯის პუნქტები 2014 წლისთვის:

ათას ლარში	აქციონერები	სამეთვალყურე რეო საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
საპროცენტო შემოსავალი	11	169	43	29
საპროცენტო ხარჯი	(166)	(16)	(48)	(1,545)
(რეზერვის ფორმირება)/სესხის გაუფასურების ამოღება	1	1	(4)	1
უცხოური ვალუტის კონვერტირებიდან მიღებული მოგება ან ზარალი	(255)	205	(19)	(4,294)
უცხოურ ვალუტაში გადაყვანით მიღებული მოგება ზარალის გამოკლებით	1	-	-	934
საკომისიო შემოსავალი	1	1	3	174
საკომისიო ხარჯი	-	-	-	-
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვის ამოღება	-	-	-	(453)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	(40)	-

სს “ზაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

35 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული სხვა უფლებები და ვალდებულებები შემდეგია:

ათას ლარში	აქციონერები	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
ჯგუფის მიერ გაცემული შესრულების გარანტიები წლის ბოლოს აუთენტიკური საკრედიტო ხაზის ვალდებულებები	- 19	- 116	- 186	22,670 4

2014 წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული და დაკავშირებული მხარეების მიერ დაფარული მთლიანი თანხა:

ათას ლარში	აქციონერები	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული თანხა	152	2,427	1,537	231
წლის განმავლობაში დაკავშირებული მხარეების მიერ დაფარული თანხა	(140)	(140)	(578)	(260)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებთან დასაფარი ბალანსები შემდეგია:

ათას ლარში	აქციონერები	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების ჯამური თანხა (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 6%-24%)	-	108	316	189
კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურების ზარალი	-	-	(5)	-
კლიენტთა ანგარიშები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 0%-12,25%)	17	662	783	29,178
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 4,32%-4,81%)	1,912	-	-	-

ქვემოთ წარმოდგენილია დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლისა და ხარჯის პუნქტები 2013 წლისთვის:

ათას ლარში	აქციონერები	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
საპროცენტო შემოსავალი	-	5	3	3
საპროცენტო ხარჯი	(13)	(55)	(36)	(898)
(რეზერვის ფორმირება) სესხის გაუფასურების ამოღება	-	-	(4)	3
უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან მიღებული მოგება ზარალის გამოკლებით	(36)	(75)	(8)	(1,079)
უცხოურ ვალუტაში გადაყვანით მიღებული მოგება ზარალის გამოკლებით	-	1	1	123
საკომისიო შემოსავალი	-	1	1	33
საკომისიო ხარჯი	(1)	-	-	-
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვის ამოღება	-	-	-	10
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	(33)	-

სს “ზაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

35 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული სხვა უფლებები და ვალდებულებები შემდეგია:

ათას ლარში	აქციონერები	სამეთვალყურე ო საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
ჯგუფის მიერ წლის ბოლოს შესრულების გარანტიები	17	-	-	-
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზის ვალდებულებები	-	142	67	36

2013 წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული და დაკავშირებული მხარეების მიერ დაფარული მთლიანი თანხა:

ათას ლარში	სამეთვალყურე საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული თანხა	483	992	402
წლის განმავლობაში დაკავშირებული მხარეების მიერ დაფარული თანხა	(358)	(362)	(320)

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა შრომის ანაზღაურება შემდეგია:

ათას ლარში	2014		2013	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
მოკლევადიანი ანაზღაურება:				
- ხელფასები	454	-	346	-
- მოკლევადიანი ბონუსები				
სულ	454	-	346	-

დირექტორატის წევრთა შრომის ანაზღაურება შემდეგია:

ათას ლარში	2014		2013	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
მოკლევადიანი ანაზღაურება:				
- ხელფასები	578	-	486	-
- მოკლევადიანი პრემიები	710	480	623	550
აქციებზე დაფუძნებული გადახდები				
- წილობრივი აქციებზე დაფუძნებული გადახდები	113	-	224	-
სულ	1,401	480	1,333	550

მოკლევადიანი პრემიების გადახდის ვადა დგება იმ პერიოდის დასრულების შემდეგ თორმეტი თვის ვადაში, რომელშიც მენეჯმენტმა განახორციელა შესაბამისი მომსახურება.

36 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი ღონისძიებები

2014 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ ლარის გაცვლითი კურსი განიცდიდა გაუფასურებას აშშ დოლართან მიმართებაში. ბანკის მიერ გაცემული სესხების მნიშვნელოვანი ნაწილი გამოხატულია აშშ დოლარში, როდესაც მსესხებლები შემოსავლის მნიშვნელოვან ნაწილს იღებენ ლარებში. გრძელვადიანი და სამომავლო ლარის კურსის გაუფასურება გამოიწვევს გარკვეულ სურთულეებს მსესხებლისათვის ბანკის სესხის დაფარვისას. ბანკის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ვალიუტის კურსის ცვლილების მონიტორინგს და აფასებს გავლენას სტრუქტურის ტესტების ჩატარებით შოკის ღონის მრავალფეროვან სცენარით, რათა მართოს საკრედიტო რისკი. თუ შეფასებისას დადგინდა მნიშვნელოვანი გავლენა, ამ შემთხვევაში ხელმძღვანელობა აწესებს დამატებით რეზერვს საკრედიტო პორტფელის გაუფასურებისთვის მომატებული რისკის გამო. შეფასების მაღალი ბუნდოვნების გამო, ბანკის ხელმძღვანელობა მოკლებულია შესაძლებლობას რაოდენობრივად შეაფასოს ლარის გაუფასურებით გამოწვეული გავლენა ბანკის სამომავლო სტატუსზე.

1, Ketevan Tsamebuli Ave., 0103 Tbilisi, Georgia, Tel.: (995 32) 2 922 922

[www. basisbank.ge](http://www.basisbank.ge)

ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL R
წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL REPORT წლიური ანგა
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT ANNUA
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** წლიური
ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT ANNUAL REPORT **ANNU**
წლიური ანგარიში წლიური ანგარიში ANNUAL REPORT წლიური ანგ
ANNUAL REPORT წლიური ანგარიში **ANNUAL REPORT** ANNUAL RE